

疫情促进规模增长危中有机 开放推动行业发展稳中有进

中国跨境支付行业年度分析2020

本产品保密并受到版权法保护

Confidential and Protected by Copyright Laws

Analysys 易观
你要的数据能力



VISIT...

LANZAROTE
Caliente.COM

扫码免费领取资料



房中术(www.nblax520.com)专注于男性增大增粗增长、阳痿、早泄、壮阳、延时、强肾、回春、健身。女性缩阴、丰胸、减肥、化妆、瑜伽、保养、产后修复、盆底肌锻炼。两性健康,夫妻按摩,房中术,性姿势,性技巧,性知识等

更多免费教程: 英语学习, 技能提升, PS 教学, 投资赚钱, 音乐教程, 口才教学, 情商提升, 风水教学, 心理学, 摄影知识, 幼儿教育, 书法学习, 记忆力提升等等.....

扫码加微信lax988988领取资料



全站课程下载

课程不断增加

本站现资源容量已超 10T

入群联系 QQ: 167520299 或添加微信: 1131084518 (备注 学习)

阳痿早泄训练
皇室洗髓功视频教学
女人驻颜术
泡妞约炮万元课程
足疗养 SPA 教材
玉蛋功
马氏回春功
房中术张丰川
哲龙全套视频
增大盼你增大
国际男优训练
亚当德永早泄训练
洗髓功真人内部
皇室养生绝学道家洗髓功
【铁牛人会员课】男人必备技能, 理论讲解
实战高清视频
随意控制射精锻炼 视频+图片+文字
价值 1440 元第一性学名著<素女经房中养生
宝典视频>12 部
洗髓功修炼方法视频教学
陈见玉蛋功视频教学 女性缩阴锻炼
男性自然增大增长指南
强性健肾保健操 1-4
道家强肾系统锻炼功法
马氏回春功
12 堂课, 全面掌握男性健康问题 让你重燃自信
联系微信: 1131084518

- 1、东方性经
 - 2、印度 17 式
 - 3、口交技巧 3 部
 - 4、港台性姿势 3 部
 - 5、365 性姿势 6 部
 - 6、泰国性爱密经 17 式
 - 7、花花公子性技巧 6 部
 - 8、阁楼艳星性技巧 7 部
 - 9、古今鸳鸯秘谱全集 7 部
 - 10、夫妻爱侣情趣瑜伽 2 部
 - 11、古代宫廷性保健系列 14 部
 - 12、汉唐宋元明清春宫图真人
 - 13、柔软性爱宝典 日本 9800 课
 - 14、李熙墨 3999 全套课
 - 15、妖精性爱课 2888
 - 16、李银河全套性课
 - 17、领统统性课
 - 18、德勇男性篇
 - 19、德勇男性篇
 - 20、缓慢性爱
 - 21、亚当多体位搭配篇
 - 22、亚当多体位结合篇
 - 23、德勇克服早泄讲座练习
 - 24、德勇以女性为中心得爱抚
 - 25、加藤鹰接吻爱抚舌技
 - 26、加藤鹰指技
 - 27、加藤鹰四十八手入门
 - 28、佐藤潮吹教学
 - 29、佐藤男人体能锻炼+保健品介绍
 - 30、佐藤男人早泄对抗训练
 - 31、阿拉伯延时训练
 32. 田渊正浩秘籍
 33. 异性性快感集中训练教学
 34. 自我愉悦锻炼密宗
 35. 铁牛全套延时训练课
 36. Pc 机锻炼真人视频教学
 37. 印度性经全集 8 部
 38. 21 世纪性爱指南
 39. 香蕉大叔男女训练馆全套
 40. 中美真人性治疗教学+理论
 41. 女性闺房秘术
 42. 幸福玛利亚性课
 43. 陈见如何释放性魅力征服
 44. 性爱技巧讲座全套
 45. 性爱秘籍全套
 46. 性爱误区讲座
 47. 性病讲解大全
 48. 性博士讲座合集
 49. 性健康和性高潮合集
 50. 性教育讲座合集
 51. 性能力课堂合集
 52. 性生活问题解析合集
 53. 意外怀孕和避孕处理课堂
 54. 性感地带探索
 55. 性技巧讲座
 56. 性健康与性卫生讲座
 57. 性生活专家答疑
 58. 性心理与性道德合集
 59. 性爱宝典合集
 60. 性爱技巧合集
 61. 完美性爱演示
 62. 完美性爱技术讲解
- 更多精品等你来解锁哦.....

分析定义与分析方法



分析定义及分析范畴

- 本分析内容主要分析对象是跨境支付。跨境支付是指两个或及其以上的国家或地区进行国际贸易、国际投资或其他经济活动，从而需借助一定的支付系统和结算工具实现国家或地区间的资金转移，最终完成各类经济交易。
- 本分析以跨境支付行业为重点，分析内容包括行业发展背景、行业发展现状、行业发展趋势分析等，同时涉及行业内典型企业分析。。



分析方法

- 分析内容中的资料和数据来源于对行业公开信息的分析、对业内资深人士和相关企业高管的深度访谈，以及易观分析师综合以上内容作出的专业性判断和评价。
- 分析内容中运用Analysys易观的产业分析模型，并结合市场分析、行业分析和厂商分析，能够反映当前市场现状，趋势和规律，以及厂商的发展现状。



千帆说明

- 千帆分析全国网民，分析超过99.9%的APP活跃行为。
- 千帆行业划分细致，APP收录量高，分析45领域、300+行业、全网TOP 4万多款APP。
- 千帆是数字化企业、投资公司、广告公司优选的大数据产品，2015年至今累计服务客户数量400+。

目录

CONTENTS

- 01  跨境支付市场发展背景：
稳外贸利好政策助力市场恢复
- 02  疫情专题：
疫情下跨境出口增长新需求凸显
- 03  跨境支付行业发展现状：
新势力登场和差异化服务探索
- 04  跨境支付行业典型企业案例：
合规安全为本 布局综合解决方案
- 05  跨境支付市场发展趋势：区块链尚
需落地 多元需求催生精细服务

PART 1



跨境支付市场发展背景： 稳外贸利好政策助力市场恢复

© 易观分析

www.analysys.cn

央行推进反洗钱严监管常态化

- 2019年央行全系统共开展了658项反洗钱专项执法检查 and 1086项综合执法检查，处罚违规机构525家，罚款2.02亿元，处罚个人838人，罚款1341万元，罚款合计2.15亿元，同比增长13.7%；同时采用新的洗钱和恐怖融资风险评估办法和指标，反洗钱监管取得积极成效。
- 2019年以来，公安部共督办各地侦破网络赌博刑事案件7200余起，抓获犯罪嫌疑人2.5万名，查扣冻结涉赌资金180多亿元；同时，“资金链”背后银行和支付机构被罚数亿元。



人民银行反洗钱局与银保监会银行机构检查局签署合作协议，与外汇局管理检查司签署合作备忘录，与银保监会联合召开反洗钱合作专题会议，巩固成果、凝聚共识，拟定银行业和保险业领域反洗钱合作方案，为后续反洗钱监管合作奠定坚实基础，推动反洗钱监管常态化。

数据说明：来自央行·易观整理

180余
亿元

公安部
查封涉赌资金

2019年，公安部深挖打击为网络赌博犯罪提供资金结算的网络支付机构及工作人员，依法查办了一批协助犯罪团伙及结算赌资的支付机构工作人员。

10例

赌资外汇非法
转移典型案例

2020年，外管局通报部分境赌博资金非法转移典型案例；2019年11月，外管局公布信息显示，已对交通银行北京分行、建设银行北京分行、拉卡拉支付等7家企业的外汇违规行为进行处罚。

外管局多项利好政策便利跨境支付结算 支持跨境贸易新业态

- 2020年4月，国家外汇管理局发布《国家外汇管理局关于优化外汇管理 支持涉外业务发展的通知》（汇发〔2020〕8号），简化外汇业务办理流程，优化外汇业务服务，提升跨境贸易投资便利化水平，积极支持复工复产，推动涉外经济高质量发展。
- 2020年5月发布《国家外汇管理局关于支持贸易新业态发展的通知》便利外汇业务办理，强化跨境贸易竞争优势。

拓宽贸易新业态结算渠道

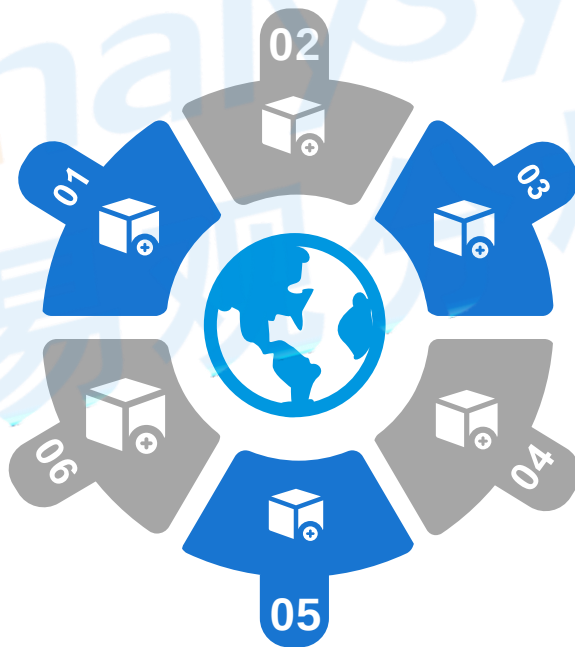
在满足客户身份识别、交易电子信息采集、真实性审核等条件下，银行和支付机构可申请凭交易电子信息为跨境电子商务等贸易新业态市场主体提供结售汇及相关资金收付服务。

满足个人对外贸易结算需求

个人可通过外汇账户办理跨境电商和市场采购贸易项下外汇结算。境内个人办理跨境电子商务项下结售汇，提供有交易额的证明材料或交易电子信息的，不占用个人年度便利化额度。

便利企业远程办理外汇业务

企业可直连外汇局系统，网上办理更多外汇业务。符合技术条件的外贸综合服务企业，可经具备电子信息能力的银行，为客户代办出口收汇手续。



便利跨境电商出口业务资金结算

跨境电商可将境外仓储、物流、税收等费用与出口货款轧差结算。跨境电子商务企业出口至海外仓销售的货物，汇回的实际销售收入可与相应货物的出口报关金额不一致。

优化小额高频收付款结算流程

银行和支付机构办理还原申报时，单笔金额低于等值5000美元（含），应以自身名义申报。对存在融资等需求的收付款，可选择以企业名义，将在一定条件下逐笔数据汇总还原申报。

推广资本项目收入支付便利化改革

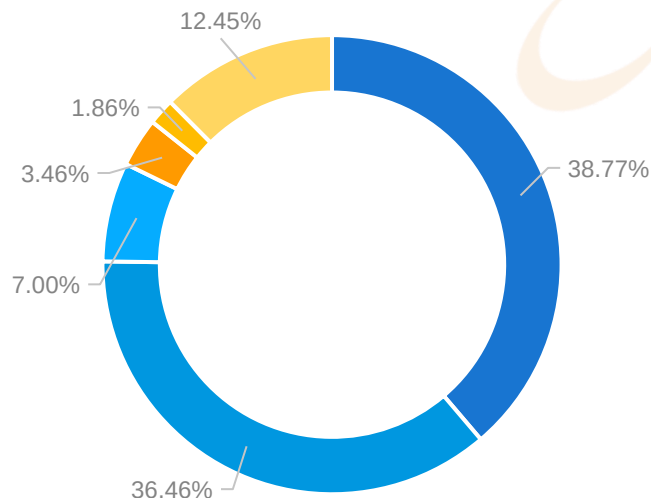
在确保资金使用真实合规并符合现行管理规定前提下，允许符合条件的企业将资本项目收入用于境内支付时，无需事前向银行逐笔提供真实性证明材料。

人民币国际化平稳推进 综合国力提升推动国际化未来可期

- 在全球疫情的冲击下，美欧等国家采取降息等量化宽松政策和社会救助等财政政策，中国因疫情控制及时货币政策相对谨慎。2020年7月根据环球同业银行金融电讯协会（SWIFT）发布的数据，人民币为全球第五大支付货币，份额占比1.86%。
- 截至2019年，人民币国际化走过十年历程。在我国教育、科研、经济等综合国力提升背景下，我国逐步建立高效便捷、安全稳定的人民币国际收付清算体系与金融交易市场，平稳推进人民币国际化历程。

2020年7月全球支付货币份额排名

■ 美元 ■ 欧元 ■ 英镑 ■ 日元 ■ 人民币 ■ 其他



数据说明：来自SWIFT·易观整理

© 易观分析

2020/9/8

数据驱动精益成长

www.analysys.cn

人民币国际化重大节点

2019

随着“一带一路”建设不断推进，截至2019年我国先后与相关21个国家货币当局建立了双边本币互换安排；“一带一路”相关8个国家已建立人民币清算安排，人民币跨境支付系统（CIPS）覆盖60多个国家和地区。

2012

央行启动建设人民币跨境支付系统（CIPS），该系统便于参与者跨境人民币业务直通处理，集中清算、缩短路径、提高效率。

2016

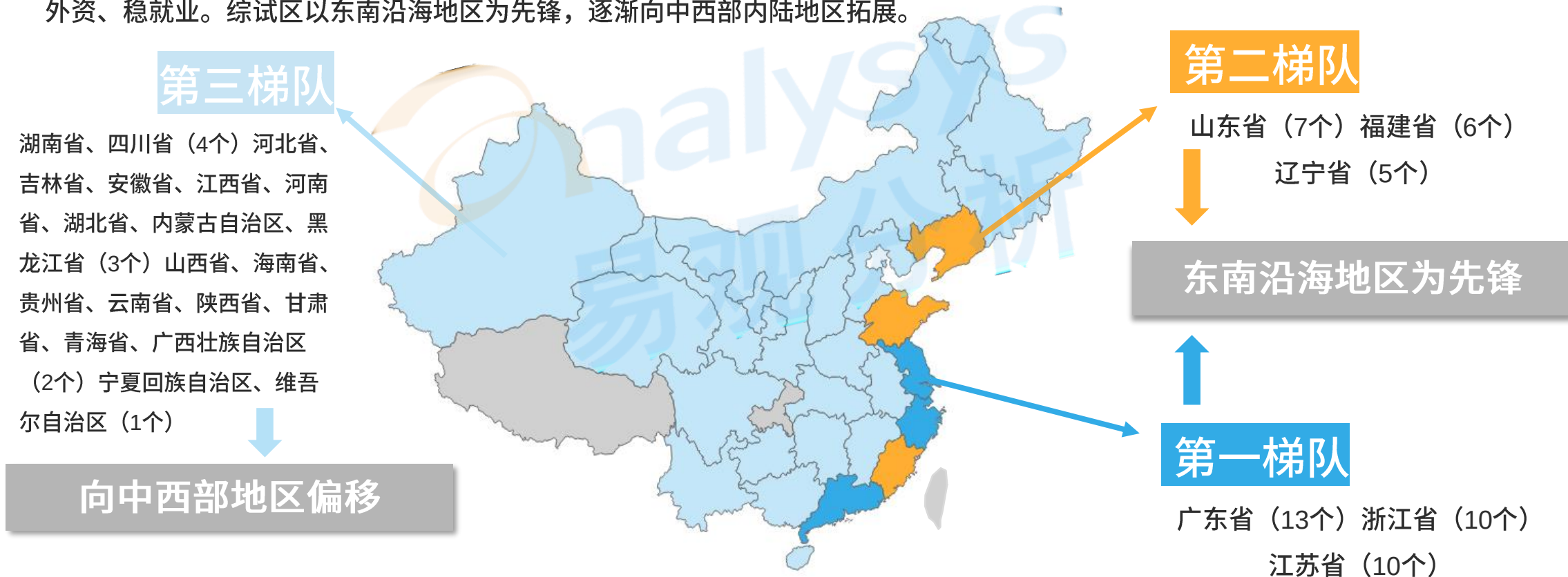
人民币正式纳入国际货币基金组织特别提款权（SDR）货币篮子，成为继美元、日元、欧元和英镑之后的第五种入篮货币，这是人民币加快国际化的重要里程碑。

2009

国务院在上海、广州等城市展开与港澳、东盟地区的跨境贸易人民币结算试点，人民币国际化开始。

国务院新设46个跨境电商综合试验区 助力外贸纾困前行

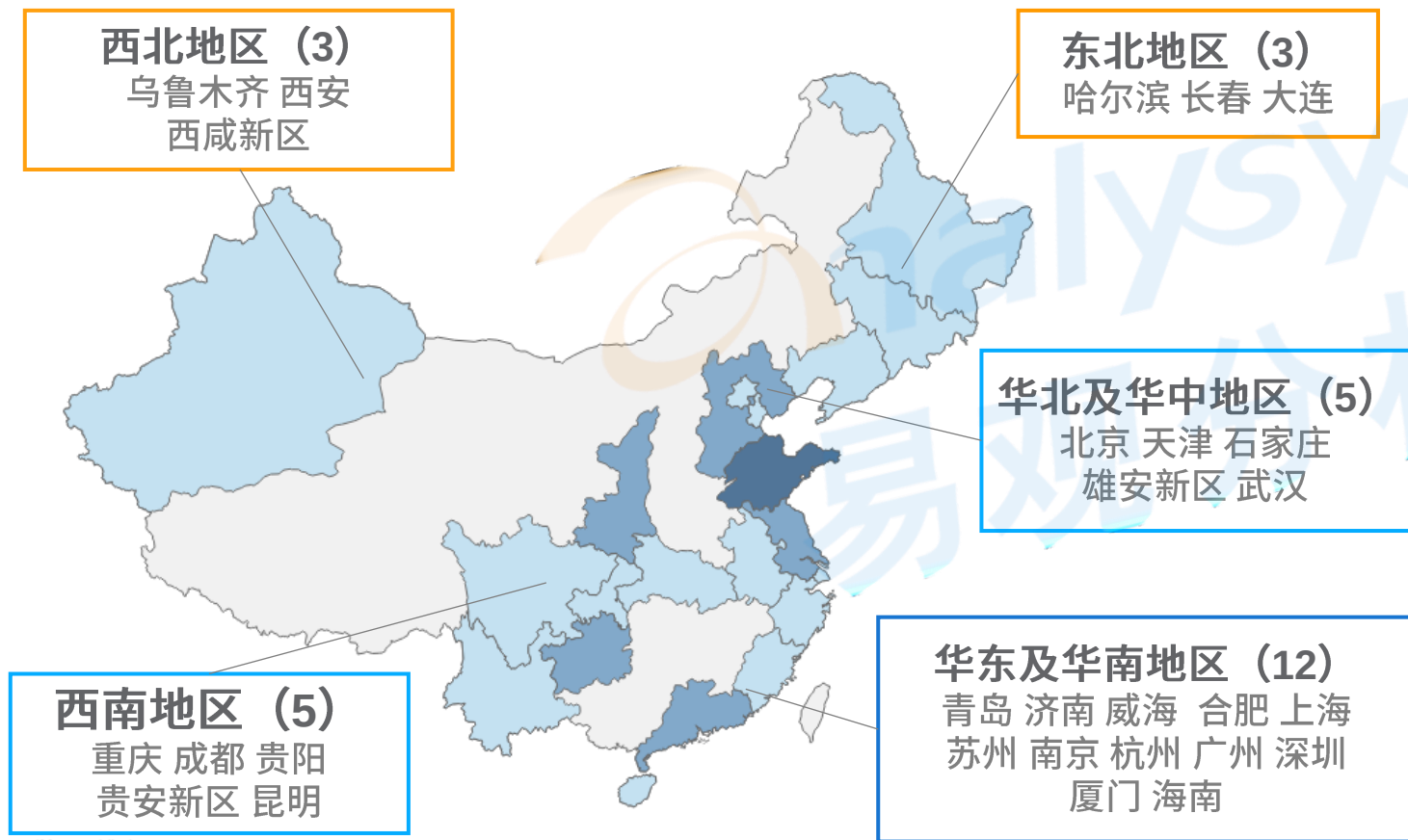
- 4月7日，基于当前全球疫情大流行加速传播态势，国务院常务会议决定，再新设46个跨境电商综合试验区。我国先后五批共设立105个跨境电商综试区，各省按照省内综试区数量分为三个梯队。
- 综试区内实行跨境电商零售出口货物按规定免征增值税和消费税、企业所得税核定征收等政策，支持对外贸易企业纾解困难，促进稳外资、稳就业。综试区以东南沿海地区为先锋，逐渐向中西部内陆地区拓展。



数据说明：中国政府网公开数据·易观整理

28地设全面深化服务贸易创新发展试点 推进资金流动便利化

- 8月12日，国务院同意在北京、天津、上海等28个省区市（区域）全面深化服务贸易创新发展试点，全面深化试点期限为3年。此次发布的《方案》明确，要全面探索扩大对外开放，全面探索服务贸易创新发展模式，全面探索提升便利水平，推进资金流动便利化。



开展跨境人民币试点

依照“本币优先”原则，指导服务贸易企业**积极选择人民币进行计价结算**，支持境外投资者**以人民币进行直接投资**，支持设立人民币跨境贸易融资支持平台。

增加跨境支付牌照许可

对跨境支付牌照实施动态管理，面向试点地区**增加跨境支付牌照的许可数量**。在试点地区探索服务贸易外汇收支便利化举措。

开展数字人民币试点

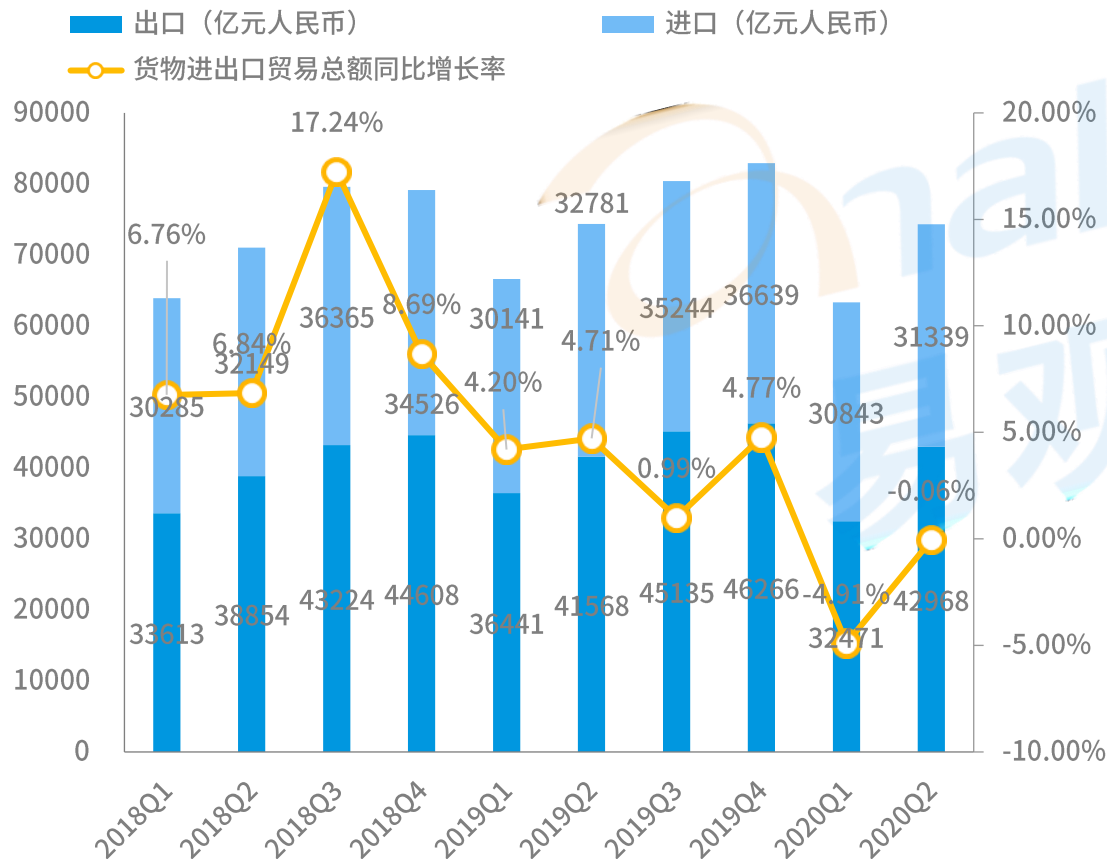
在**京津冀、长三角、粤港澳大湾区及中西部具备条件的试点地区**开展数字人民币试点。

数据说明：中国政府网公开数据·易观整理

上半年货物服务贸易总额同比负增长 服务贸易总额持续缩水

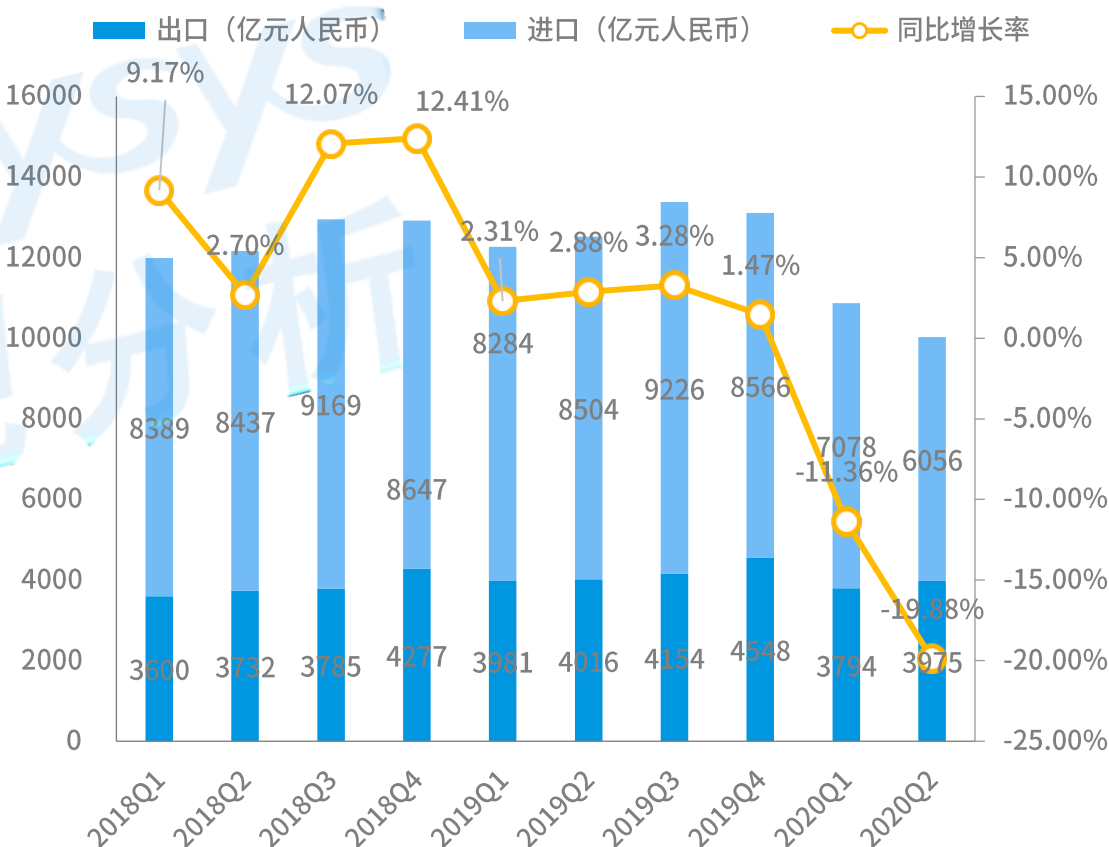
- 近年我国货物与服务进出口总额呈现平稳增长态势，自2018年开始，增速逐渐放缓。
- 2020年疫情爆发以来，货物与服务贸易进出口总额均明显下降；第二季度货物贸易总额逐渐恢复正常，服务贸易仍呈严重下降态势。

2018-2020Q2年货物贸易总额



数据说明：国家统计局公开数据·易观整理

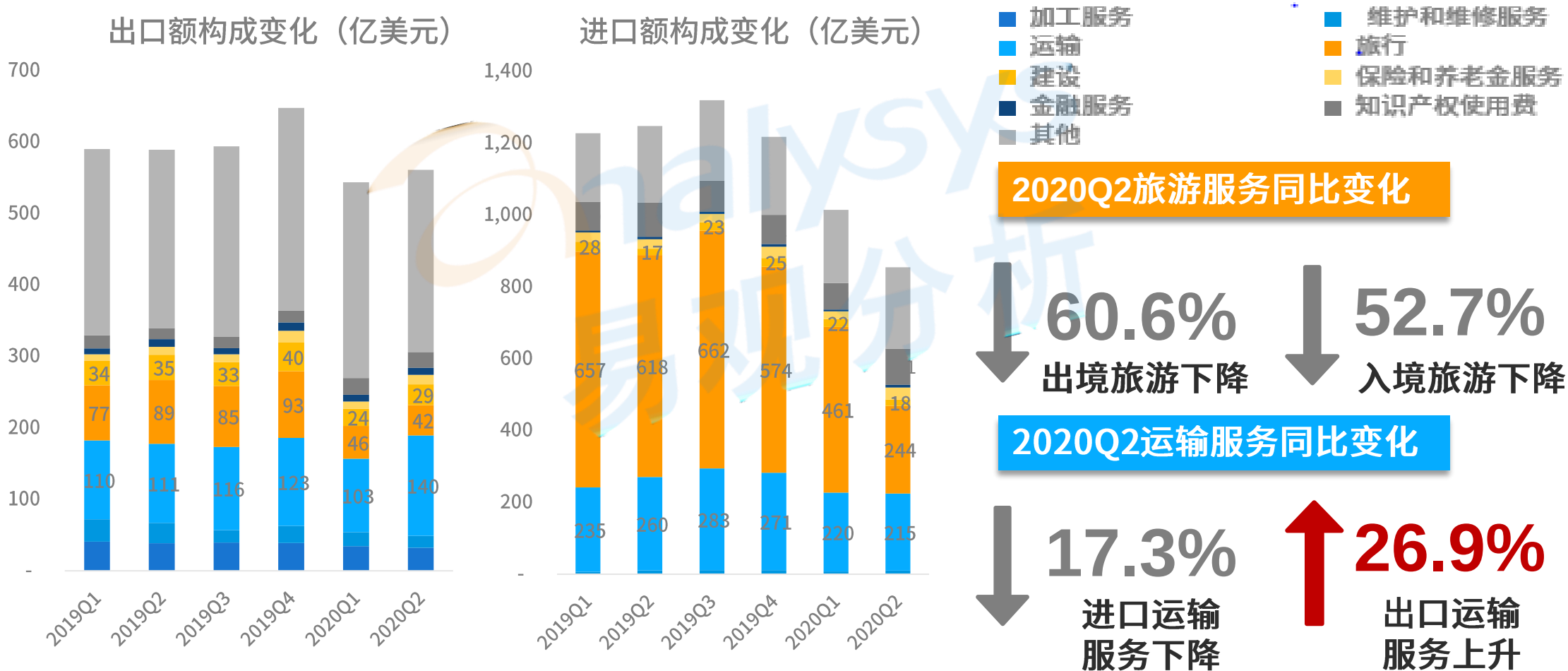
2018-2020Q2年服务贸易总额



数据说明：国家统计局公开数据·易观整理

服务贸易中出入境旅游贸易额严重下滑 出口运输额逆势增长

- 2020年服务贸易进出口额结构发生变化，2020第一季度旅行与运输服务贸易额降幅显著。
- 第二季度出入境旅行贸易额同比降幅超过50%，全球疫情影响持续恶化；出口运输服务额随国内疫情好转快速恢复，同比增长26.9%。

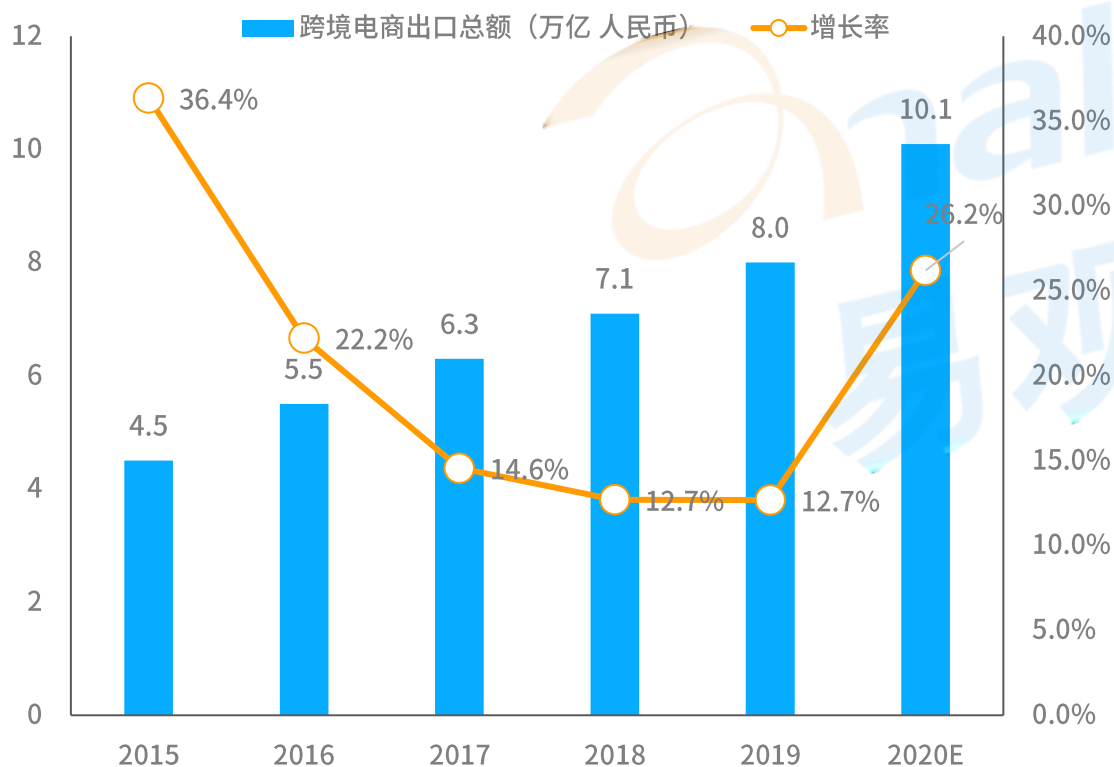


数据说明：国家统计局公开数据·易观整理

疫情促进跨境出口电商交易规模蓬勃发展 进口电商交易受阻

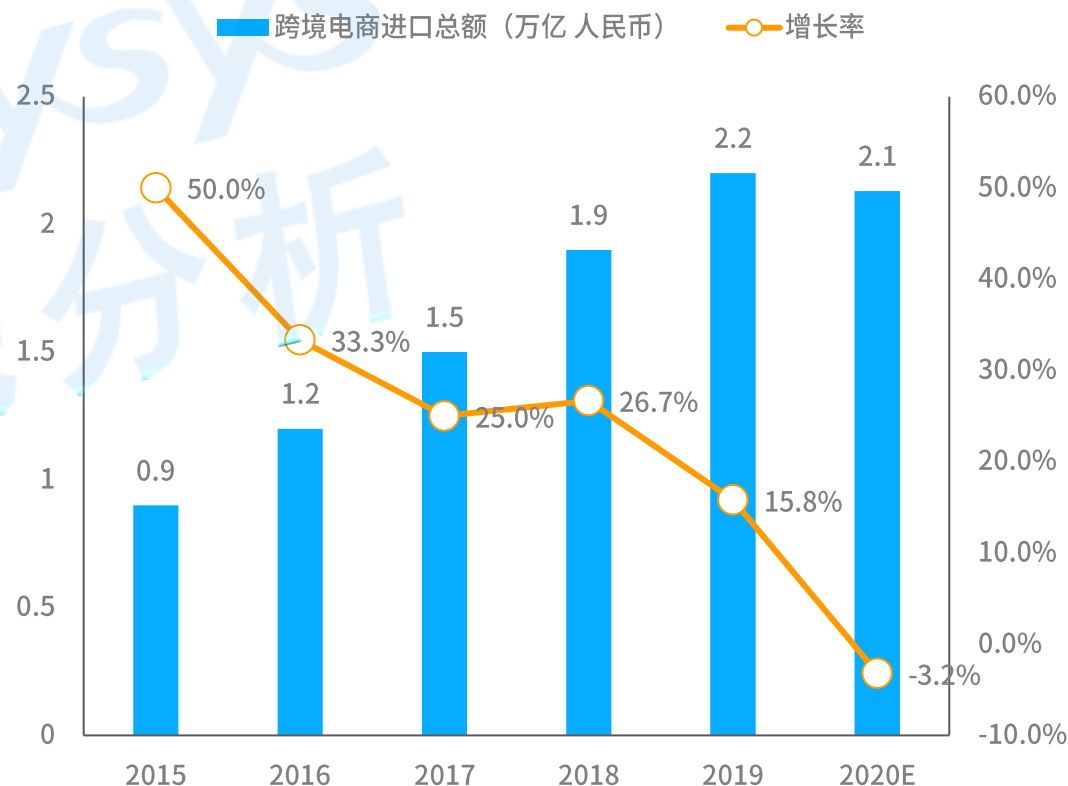
- 2020年新冠疫情加速海外线下消费需求向线上转移，给跨境出口电商行业带来正向积极影响，预计全年交易规模将达到10万亿人民币。
- 随着第二季度以来海外新冠疫情持续发酵，海外居家隔离导致供应商停产，海外商家出现货源紧缺，物流受阻等问题，进口电商交易规模预计出现负增长，总体交易规模预计出现小幅下降。

2015-2020E跨境出口电商交易规模



数据说明：以上数据根据厂商访谈、易观自有检测数据和易观研究模型估算获得，易观将根据掌握的最新市场情况对历史数据进行微调。

2015-2020E跨境进口电商交易规模

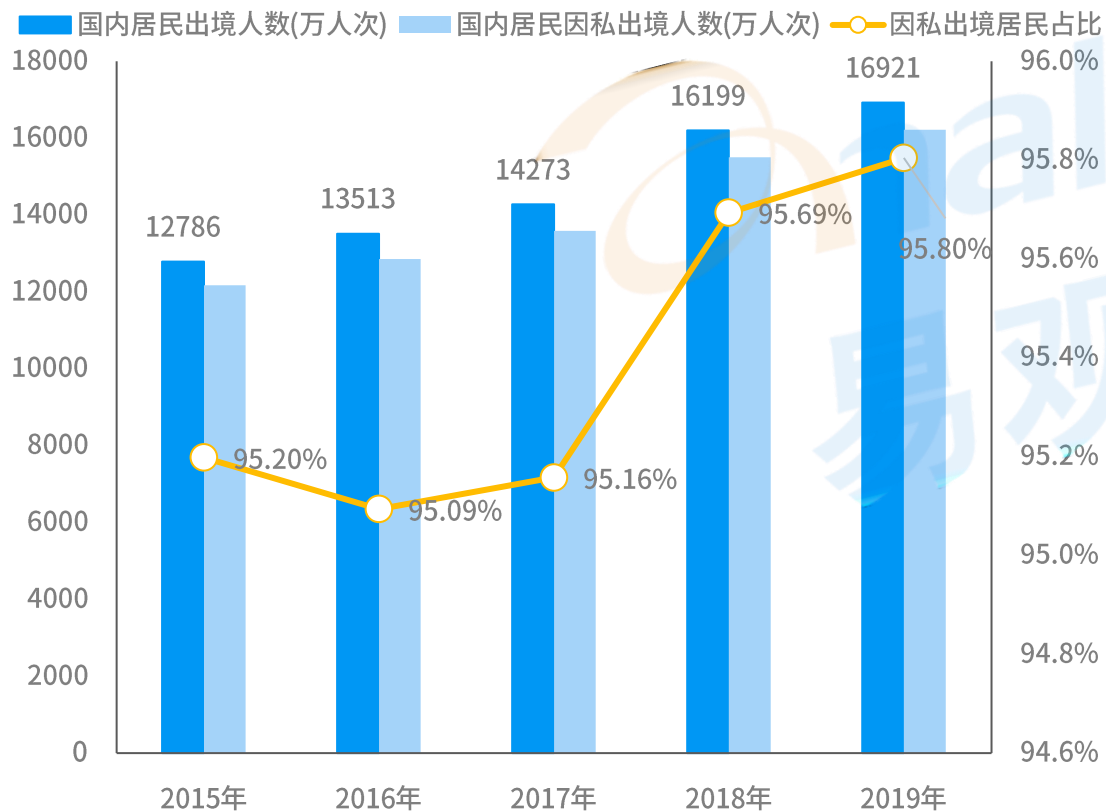


数据说明：以上数据根据厂商访谈、易观自有检测数据和易观研究模型估算获得，易观将根据掌握的最新市场情况对历史数据进行微调。

近年出境人次稳步提升 疫情影响出境游外汇支出断崖式下降

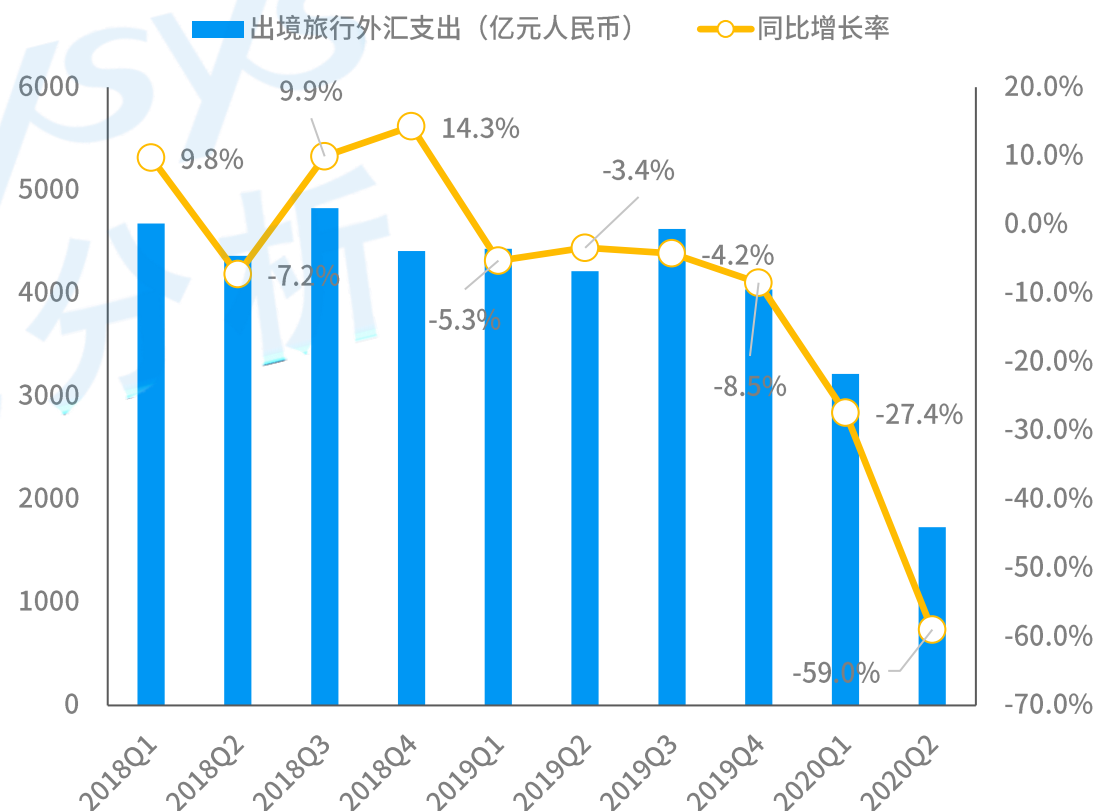
- 近年来随着我国人均可支配收入的提高，我国国内居民出境游人数呈现平稳增长态势，因私出境居民占比保持在95%以上，稳中有进。
- 全球新冠肺炎疫情的持续影响下，世界多国采取边境封锁及入境人员隔离措施，2020年Q1Q2出境游外汇支付断崖式下降，同比最大降幅达到59.0%。

国内居民出境游人次



数据说明：国家统计局公开数据·易观整理

出境旅行外汇支出

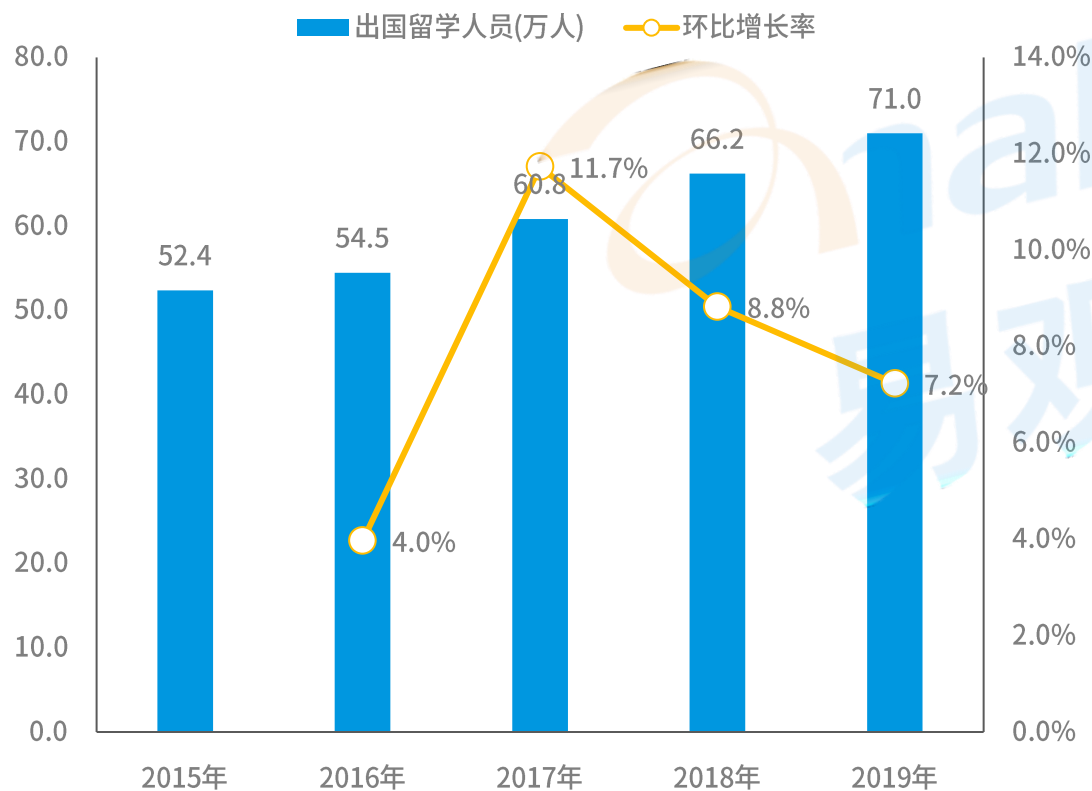


数据说明：国家统计局公开数据·易观整理

2020年留学人数预计大幅下降 长期留学市场仍有发展潜力

- 疫情前随着我国人均可支配收入提升，出国留学人员数量持续高速增长，在2019年达到高峰，共计71万人出国深造。
- 全球新冠肺炎疫情的持续影响下，出国留学面临重重阻碍，2020出国人数预计承受重大挫折；长期来看留学市场依旧保持潜力。

疫情前出国留学人数发展趋势



数据说明：国家统计局公开数据·易观整理



2020年留学人数预计大幅下降

2020年全球新冠疫情的爆发，全球多国在抗疫防控过程中表现不佳，导致使馆关闭、机票紧缺、入境人员隔离等多重长期严峻阻碍。同时全球各国知名高校秋季网课计划导致今年留学性价比大幅降低。因此，预计2020年留学人数将出现大幅下降，留学黄金期可能在今年结束，进入持续两到三年的低迷期。



留学目标国家或将转移

美国是我国留学人员考虑出国留学地的主要选择，公开数据显示，赴美留学人员占2019年总留学人员比例超过50%。然而，疫情背景下中美国际关系持续恶化，之后伴随着未来可能发生的种族歧视、社会动荡、签证受理困难等问题，未来留学目的国家选择大概率向英国、新加坡和香港倾斜。



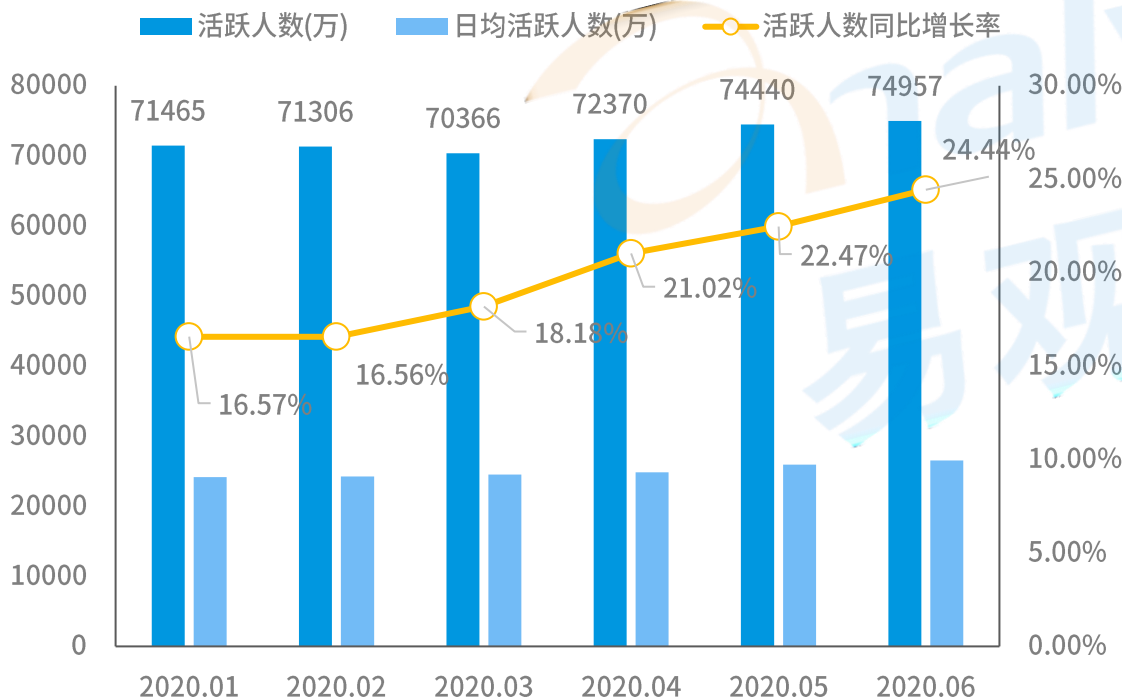
后疫情时代留学仍是核心刚需

疫情过后，未来由于各国政府及高校将会面临的财政困难，可能会通过放开签证审批、降低入学标准等多项优惠政策吸引海外留学人员，以增加学费收入。目前我国高等教育资源规模和质量与世界知名高校仍有一定差距，同时伴随着人均可支配收入的提升，长期来看留学市场依旧有发展潜力。

疫情催化移动支付渗透进程 为跨境支付业务奠定用户基础

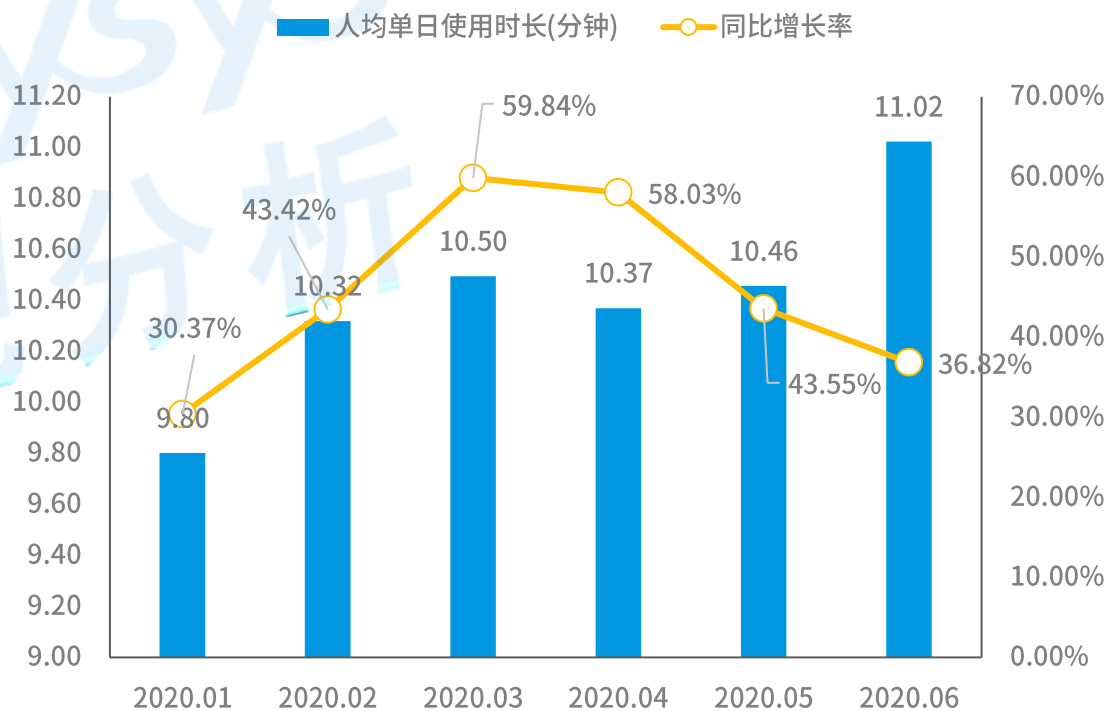
- 易观千帆数据显示，2020年支付类APP活跃用户突破7亿人，在疫情隔离期间线上对线下支付的替代作用下，相比去年同期增长20%左右，活跃人数全网渗透率在2020年6月到达峰值73.03%；日均活跃用户超过2.4亿，人均单日使用时长突破10分钟，同比增长超过50%。
- 疫情催化了移动支付渗透进程，培养了稳固的支付习惯和坚实的用户基础，伴随着个人境外消费额逐步升高，加强了跨境支付业务需求。

2020年1月-6月支付类APP活跃人数变化



说明：易观千帆仅对独立APP中的数据进行监测统计，不包括APP之外的调用等行为产生的用户数据。

2020年1月-6月支付类APP人均单日使用时长变化

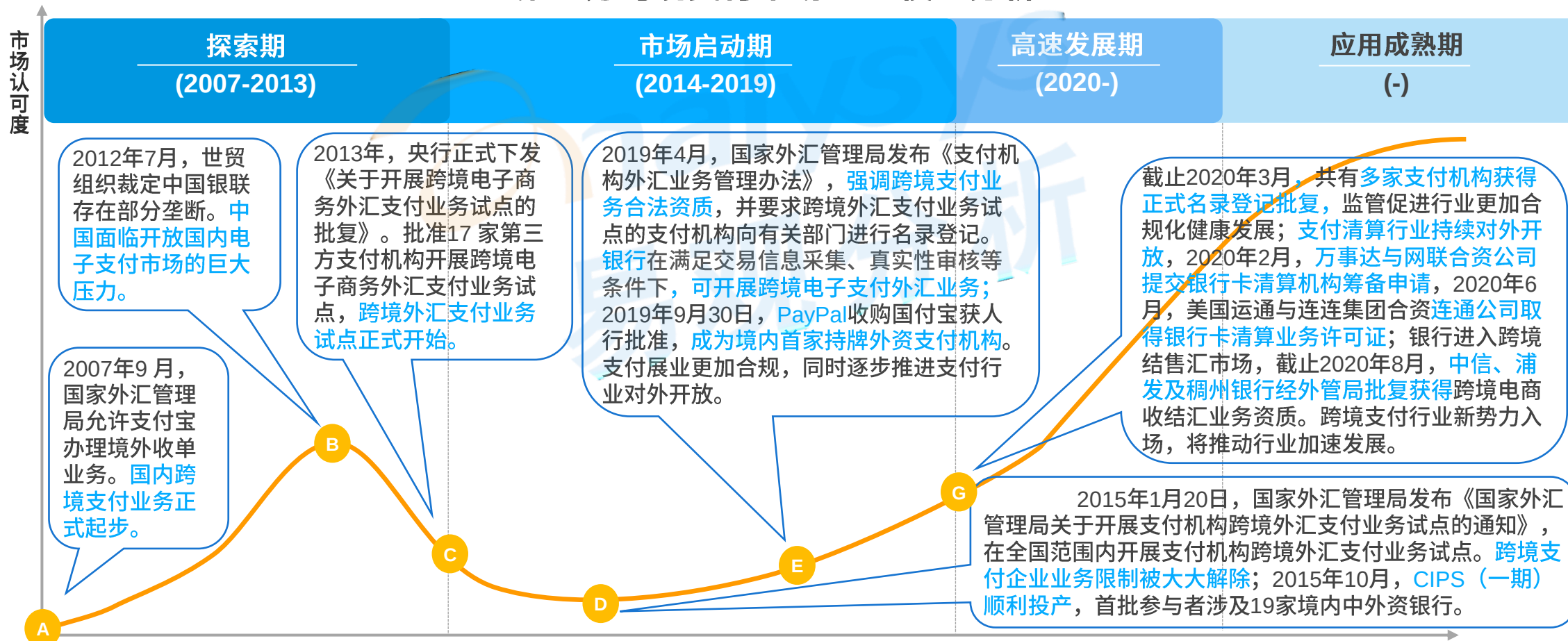


说明：易观千帆仅对独立APP中的数据进行监测统计，不包括APP之外的调用等行为产生的用户数据。

监管促行业合规 外资机构及银行持牌 跨境支付业态丰富有序

- 2020年，跨境外汇支付行业告别试点时代，进入正式名录登记，展业范围更加严格明确，无证非法业务逐步取缔，推动行业合规化稳健发展；外资支付机构及国内银行逐步取得跨境外汇牌照批复，未来将针对广大市场各自发挥优势，推出更切合细分用户需求的跨境支付服务，行业业态会更加丰富，促进各方机构良性竞争。

第三方跨境支付市场AMC模型分析



PART 2

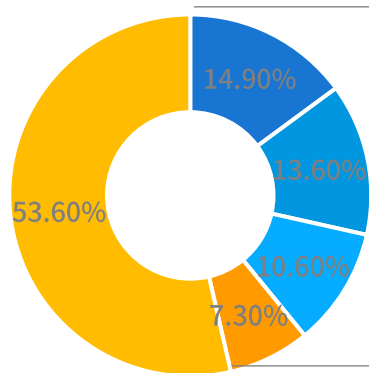


疫情专题：
疫情下跨境出口增长新需求凸显

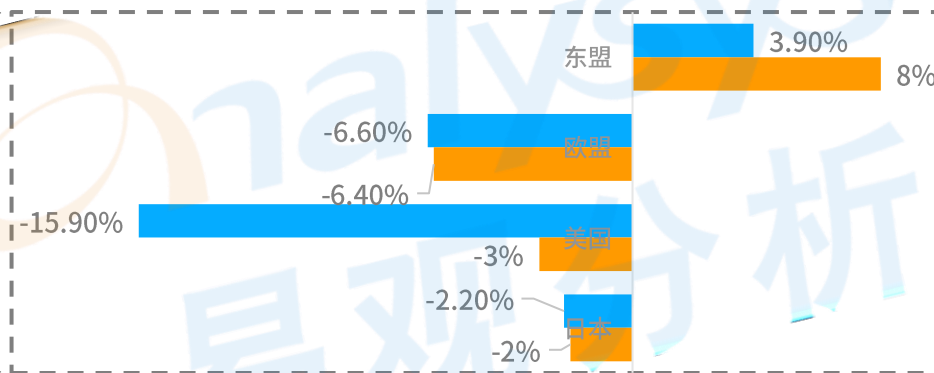
疫情下东南亚货物贸易逆势增长 口罩等纺织品出口需求强劲

- 今年前4个月，我国货物贸易进出口总值9.07万亿元人民币，比去年同期（下同）下降4.9%，降幅比一季度收窄1.5个百分点。
- 今年4月份单月外贸出口1.41万亿元，增长8.2%；进口1.09万亿元，下降10.2，意味着第二季度出口额开始恢复增长。主要出口目标国家为东南亚联盟国家，在对世界其他地区出口额下降的同时仍然保持增长趋势；主要出口品类中，服装、箱包、鞋靴等降幅达20%以上，口罩等物资在疫情下需求强劲，成为新的增长点。

■ 东盟 ■ 欧盟 ■ 美国 ■ 日本 ■ 其他地区



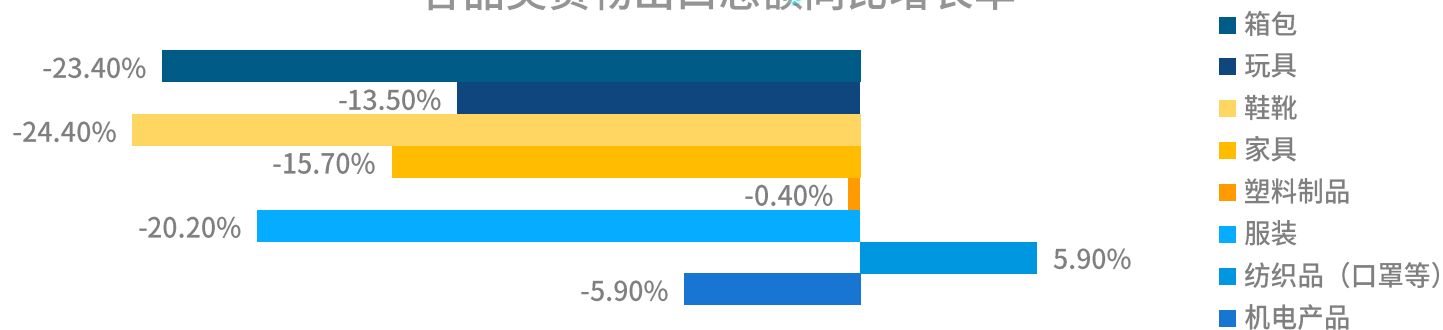
■ 出口额同比增长率 ■ 进口额同比增长率



东盟国家为主要贸易伙伴

2020年1-4月份货物进出口贸易总额中，我国对东南亚联盟国家出口总额占比为14.9%，为第一大贸易伙伴，**进口总额同比增长8%，出口总额同比增长3.9%**，实现逆势增长。

各品类货物出口总额同比增长率



口罩等物资为强势增长点

在出口货物细分品类中，包含口罩在内的纺织品**出口同比增长5.9%**，成为疫情中出口贸易的强势增长点。

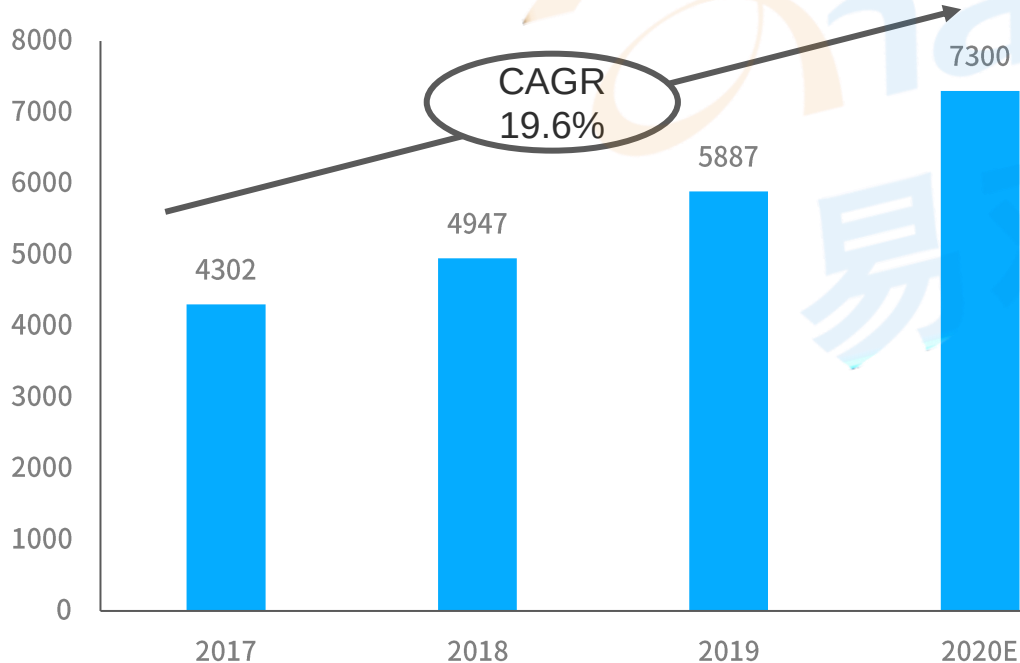
数据说明：来自海关总署公开的2020年1-4月份货物贸易数据·易观整理

二季度B2C类跨境出口电商经第三方支付收款规模恢复增长

- 跨境出口电商主要分为B2B类和B2C类。B2B类电商交易主要经银行电汇进行跨境支付，B2C类部分卖家通过电商平台、自建站等方式直接或间接与第三方支付机构合作进行跨境收款等业务。
- 2020年第一季度受到国内疫情封城和人员居家隔离的影响，出口卖家面临供应链和物流等多方困难，跨境销售出现停滞；第二季度国内疫情控制逐渐好转，海外疫情逐渐恶化，消费需求旺盛，跨境出口爆发式增长，预计全年支付机构跨境收款规模不会受到太大影响。

B2C类跨境出口电商通过第三方支付机构

收款规模（亿元）



数据说明：以上数据根据厂商访谈、易观自有检测数据和易观研究模型估算获得，易观将根据掌握的最新市场情况对历史数据进行微调。

境外防疫居家用品销量激增 推动跨境出口电商交易额上升

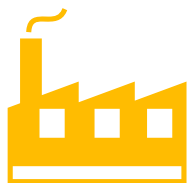
- 疫情冲击下线下消费需求向线上转移，美国零售电商对零售行业渗透率两个季度内迅速从10%上升到16%。一次性手套、止咳药品等防疫物资，大米等食品以及纸巾、洗手液等日用品在3-6月出现爆发式增长。箱包、服装、相机等销量出现超过60%的大幅下降，防晒衣、泳衣等户外运动用品销量萎缩。我国在世界范围内最早复工复产，及时响应国外需求，二季度出口电商交易规模增幅高达50%左右。
- 防疫物资和居家用品属于储备性物资，预计其销量将在第三季度末逐渐回归正常水平，实际的海外消费需求态势将逐渐显露。



数据说明：来自美国零售业调查公司Stackline · 易观整理

全球疫情导致进口零售电商供应链受阻 进口品消费心态受挫

- 在全球疫情不断升级的背景下，欧洲各国、美国、澳洲、日韩等世界主要进口商品货源地出现厂商停产，物流受阻，海关限制等阻碍，进口电商无法及时补充货物，只能销售存货，业务难以为继。支付公司进口电商跨境付汇业务交易规模出现一定程度下滑。
- 在国内疫情逐渐得到控制、海外疫情持续恶化的情况下，受到对生鲜等进口商品携带新冠病毒的影响，国内消费者对进口商品的安全性持怀疑态度和一定的恐慌情绪，对进口商品的消费需求明显减弱。跨境付汇业务的恢复还需一定时间拉动。



海外供应链受阻



由于海外疫情加剧和需求减弱，欧洲、美国、澳洲、日韩等地区美妆、服饰、汽车等多行业不同程度宣布停工停产。

截至2020年3月中旬，共有100个国家和地区对航班、列车、船舶等进行限制，欧洲多国宣布封锁国境。



截至2020年3月，共有160个国家和地区对人员出入境进行限制性措施，对机场、港口等边境人员进行排查和入境隔离。

国内消费情绪受挫



冷链及海鲜食品多次引发波澜。6月，北京从市场一切割三文鱼案板中检出新冠病毒。7月，大连海关从装厄瓜多尔冻南美白虾三个外包装样本中检出新冠病毒。



国内消费者对海外进口食品安全性保持怀疑态度。百度指数显示，进口商品的关注度较去年同期整体下降35%左右，“进口零食”“进口水果”“进口奶粉”搜索热度持续走低。

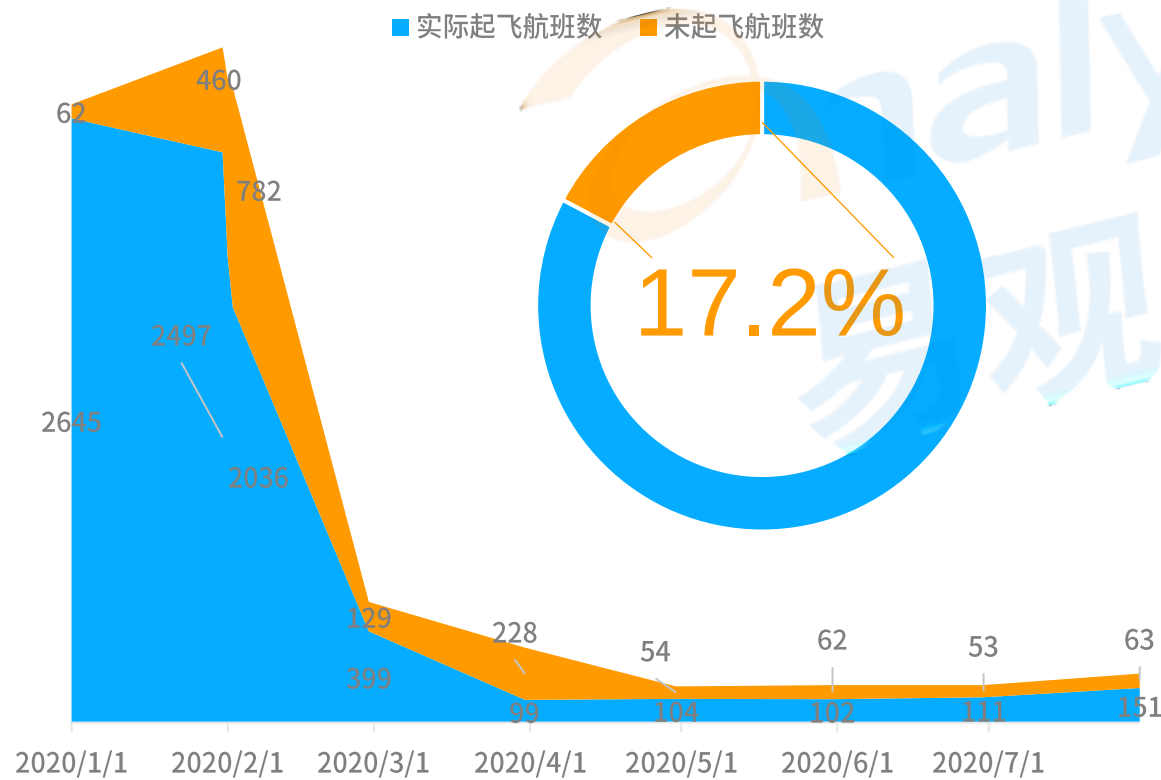


消费者怀疑情绪蔓延到进口商品各个品类。美妆、护肤、服饰、运动、摄影等多品类商品消费情绪受挫。

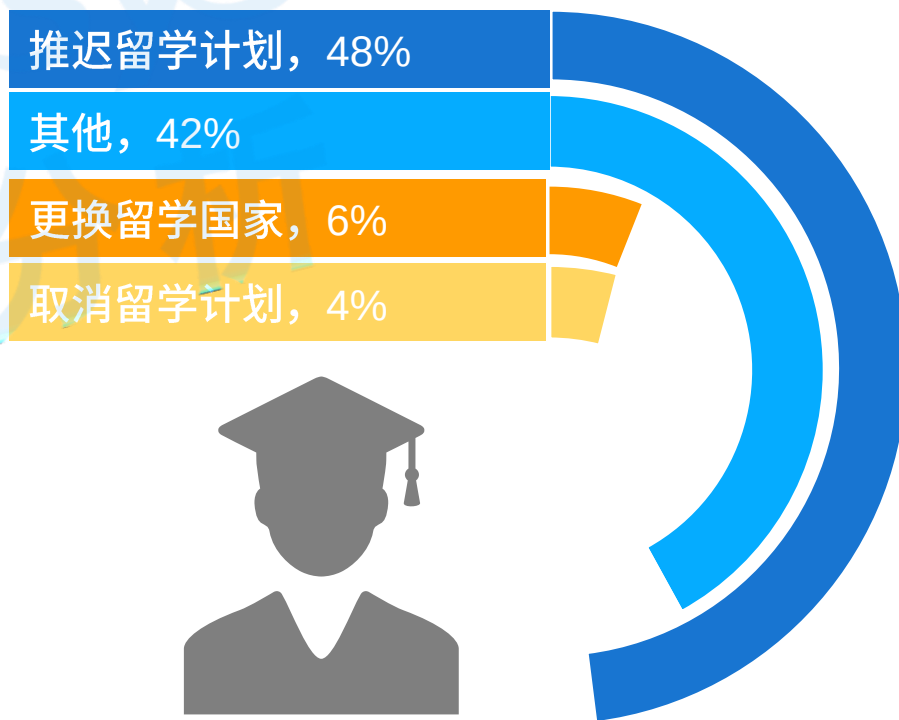
跨境航旅及留学缴费交易规模断崖式下降 支付业务面临停滞

- 新冠疫情全球蔓延，引起上半年世界各国出台旅行限制、入境隔离乃至封锁国境等诸多措施，国际航空数量锐减，跨境旅游业进入行业寒冬。2020年2月开始我国单日国际航班数量断崖式下降，跨境游基本停滞，支付机构跨境航旅业务收入断流。
- 受疫情及世界多国入境限制政策影响，我国今年大量新增留学生滞留国内，支付机构留学缴费业务连带受阻。QS发布报告数据显示，仅4%的留学生选择放弃留学计划，留学市场未来潜力仍存。

2020年1月-8月我国单日国际航班情况



2020中国留学生面对疫情应对措施占比



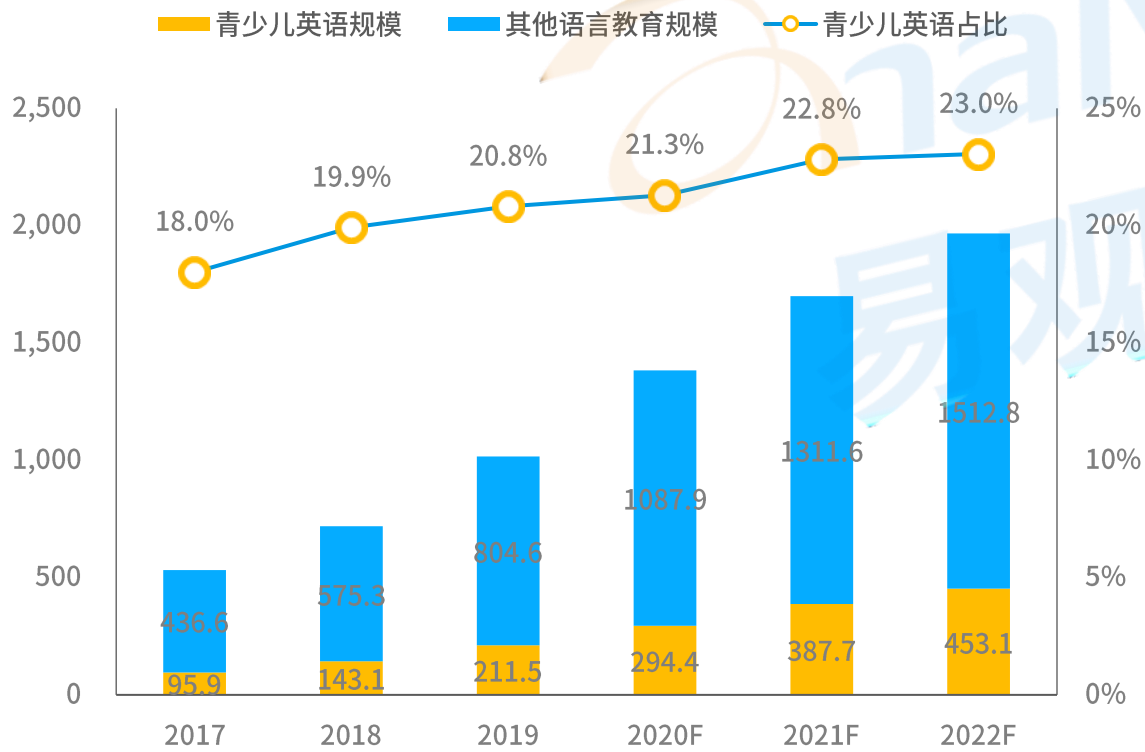
数据说明：来自独立航班监测网站Flightstats·易观整理

数据说明：来自全球高等教育分析机构QS·易观整理

疫情下机遇凸显：语言培训等在线教育为跨境支付新兴增长点

- 疫情之下在线教育不可取代的优势被放大，“停课不停学”推动在线教育需求爆发式增长。其中语言培训作为贯穿在线教育早教、幼教、K12、高等教育、职业教育，以及出国留学全细分行业的刚需，交易规模将迎来长期高速增长。
- 语言培训类在线教育涉及到境外的教师群体，例如在线英语平台的外教主要来自于欧洲、北美、东南亚等地区。其中，东南亚地区成为51Talk的外教集中地，VIPKID超过7万名外教全部来自北美地区；此外，欧洲地区外教也成为vipjr、哒哒英语等多家在线平台的主要师资来源。涉及到境外教师工资分发等跨境支付交易规模目前达到百亿级别，但现有支付模式仍存在很多难点亟需解决。

2017-2022年互联网语言教育市场交易规模(亿元人民币)



数据说明：数据来自易观分析

目前境外教师工资支付难点

跨境外汇交易真实性难以证明

在线教育的行业特征使其相对于传统货物贸易，交易真实性较难验证，工资支付在外汇跨境审核上有一定困难。

到账时间长 支付过程相对繁琐

通过银行体系进行跨境支付，中间验证程序相对繁琐，针对数量较大的教师群体分发工资，汇款到账时间通常较长。

与银行合作承受一定阻力

部分在线语言培训机构在香港设立分公司，与当地银行合作处理境外教师工资分发问题。但由于业务小额高频的特征，部分银行不愿接受这样的合作。

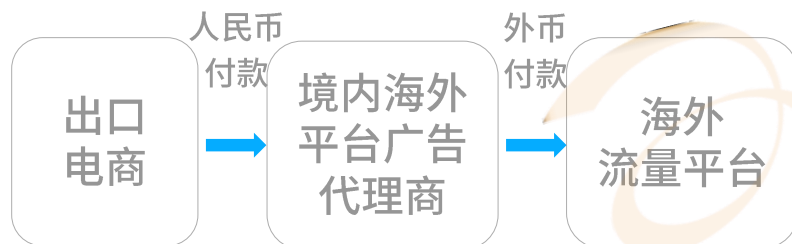
支付模式与规模增长形成冲突

现有的银行跨境支付方式和面对较快增长的在线教育需求和日益庞大的境外教师群体形成一定冲突，而第三方支付机构相应支付产品发展有所限制。

疫情下机遇凸显：跨境出口电商海外平台推广引流需求强劲

- 国内跨境出口电商卖家面向海外市场推广产品营销品牌的需求旺盛，海外线上平台广告投放成为刚需，跨境支付需求强劲。
- 出口电商卖家在Facebook、YouTube、Twitter等海外社交平台及Google等搜索引擎上投放广告成为触达海外消费者的高效措施。但由于广告按流量及点击率等计费方式较为复杂，交易真实性核查面临一定难度，跨境电商向海外平台支付广告费用成为难题。

支付方式一：通过境内广告代理商支付



中间商赚取差价
增加出口商家的广告成本

广告形式单一，难以与海外平台
取得深度合作和更有利的价格

针对跨境广告费支付的
独立直接支付通道
需求旺盛

支付方式二：通过跨境出口回款支付



广告费支付依赖跨境出口商品回款规模
时间上具有滞后性

资金调拨灵活性受阻

支付机构积极承担社会责任 多举措并行助力跨境电商纾困

● 疫情期间支付机构充分发挥行业纵深优势，整合产品链上下游信息和资源，从四方面实行多举措助力跨境电商渡过难关。

减免商家手续费

- 易宝、随行付针对部分商户实行**手续费减免优惠政策**，特别帮助救灾相关企业减少开支。
- 通联支付与自建站系统Shopyy联合推出**疫情建站补贴计划**，商家可获得通联建站9折补助。
- Payoneer在亚马逊推出**0费率活动**，同时为湖北卖家提供了**免两个月提现费**的支援政策。

提高资金周转效率

- Payoneer同步提供**余额直付**功能，卖家可用Payoneer账户余额直付海内外服务商。

提供金融服务支持

- lianlian为跨境卖家打造**专门借贷产品**，无需抵押，最高授信额度可达一千万。
- 易宝、通联支付等联合银行提供**供应链金融产品**。

扶持电商运营

物流与供应链支持

- Payoneer梳理海内外**物流商实时服务信息**，引导卖家使用尚有资源的物流商，并推出**全球采购计划**，筛选推荐海内外仍有供货的分销平台或供应商，解决缺货问题。

提供便利化服务

- 易宝提供**7*24h**服务，同时启动**线上签约**，避免疫情传播。

减缓资金压力



助力疫情防控

- 随行付积极为**防疫物资出口**提供跨境收款服务。
- Payoneer派安盈由海外渠道收集口罩，推出“**赠送复工口罩**”及“**赠送复工安心保险**”活动，共发出超过10万份口罩及复工保险，惠及2000家卖家。

防疫物资保障

信息整理与传播

- Payoneer自发整理查证疫情相关新闻与政策，为卖家提供**一手真实信息**，给予卖家更多信息与信心。

指导战略发展

指导发展方向

- 通联支付联手各地方政府平台和产业各方助力中国品牌出海，进行**公益直播活动**。第一站以“**后疫情时代背景下，如何出海建站和完成国际收款**”为主题，联手**杭州综试区、Visa、Shopify**等机构进行公益直播，第二站于8月由上海市商务委员会指导在上海举行。
- 为帮助卖家力挽欧美市场损失，布局东南亚等的新市场，Payoneer与Shopee官方合作推出“**新卖家乘风计划**”，为期三个月，提供0费率，直送广告费，线上线下运营扶持等多重福利，给与新卖家进军新市场的最大便利。

PART 3



跨境支付行业发展现状： 新势力登场和差异化服务探索

© 易观分析

www.analysys.cn

跨境支付行业产业图谱

监管机构—人民银行&外汇管理局



第三方跨境支付公司商业模式画布分析

重要伙伴

合作者 | 竞争者



在不同环境下，竞争者与合作者之间可能出现转化。

关键业务

跨境收款	跨境付款
数据服务	营销服务
解决方案	技术出海

核心资源

实体资源：
技术研发团队、
软硬件技术、
设备开发、国内
海外支付牌照等。

虚拟资源：
合规能力、全球
金融账户体系、
全行业渠道网络
品牌口碑、多年
从业经验。

服务跨境支付便捷安全，合规与高新技术愈发重要。

价值定位

商户服务管理

结合支付、大数据、信息科技等技术手段，为各类商户提供包括风控、精准营销、信息推送等一系列综合服务管理。

安全便捷平台

针对不同行业、不同场景、不同地域，结合大数据等高新技术，建立智能反欺诈、反洗钱的合规安全交易平台。

行业细分

- ▶ 货物贸易中跨境进出口电商部分，提供跨境收付款、行业解决方案等服务，其中涉及亚马逊、eBay、Wish等多个跨境电商服务平台。
- ▶ 旅游行业垂直服务，涉及酒店住宿、机票航空、私人订制等。
- ▶ 留学教育行业服务，涉及学费缴付等。

跨境外汇从试点步入名录登记时代 监管促进行业有序发展

- 根据2019年3月外汇管理局发布的《支付机构外汇业务管理办法》要求，截至2020年3月第一批第二批跨境外汇支付名录登记已经批复完毕，多家第三方跨境支付机构获得正式名录登记，其余机构仍在试点中。跨境支付领域告别“无证驾驶”，监管更加清晰规范。

获得跨境外汇名录登记的部分企业



五年跨境外汇支付业务试点宣告终结

- **2015年**国家外汇管理局发布《国家外汇管理局关于开展支付机构跨境外汇支付业务试点的通知》，共30家支付机构获得牌照，试点业务范围包括货物贸易、留学教育、航空机票等。
- **2019年4月**，国家外汇管理局发布了《支付机构外汇业务管理办法》，即“13号文”，明确要求此前试点机构需进行名录登记。

限定实际业务范围 加强合规性监管

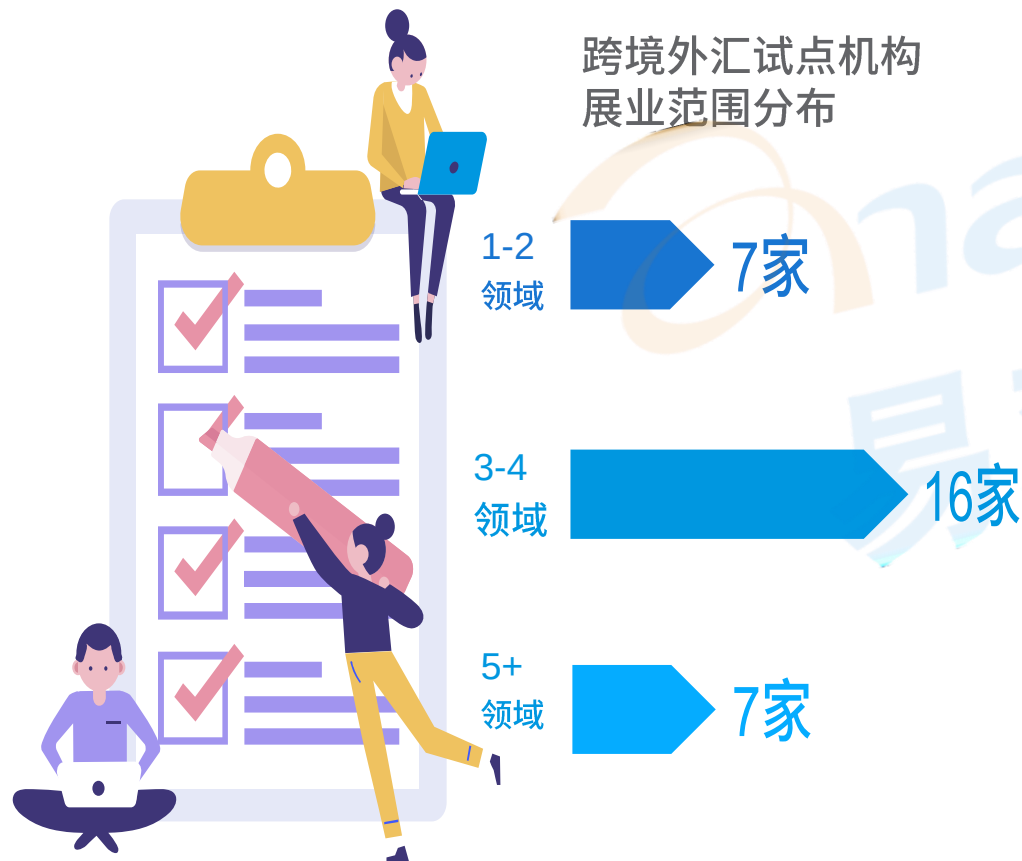
- 支付机构正式得到批复后，业务范围与试点时发生一定变化。这种出入是由于机构未实际开展某项业务，或经营不规范产生的，监管机构**根据支付机构实际开展业务严格规定业务范围**。
- 监管明确了对支付机构风控系统能力的要求，同时要求**支付机构每五年必须重新审核登记**。

规范行业准入门槛 推进有序良性竞争

- 相比试点期间许多无牌支付机构利用行业探索期抢占跨境支付业务利润，正式许可证建立了规范的行业准入门槛，逐步杜绝为抢占市场份额而牺牲安全性和合规性的跨境支付交易，在强调合规性的同时鼓励创新，**推动业内竞争良性发展**。

展业范围仍以“服货”贸易为主 经营更加合规健康

- 易观访谈得知，部分获得名录登记的支付机构获授权的展业范围有部分微调，根据支付机构实际开展业务限定展业范围，避免支付机构“空头牌照”出现。
- 预计未来会有更多批次的支付机构获得跨境支付牌照，业务范围也将会进一步开放，在合规经营边界内获得更大的发展空间。



完成名录登记支付机构 (不完全统计)	试点时期业务范围
支付宝	货物贸易、留学教育、航空机票、酒店住宿
财付通	货物贸易、航空机票、酒店住宿
连连支付	货物贸易、留学教育、航空机票、酒店住宿、旅游服务
汇付天下	货物贸易、留学教育、航空机票、酒店住宿
易宝支付	货物贸易、留学教育、航空机票、酒店住宿、旅游服务、国际展览、国际运输
通联支付	货物贸易、留学教育
拉卡拉	货物贸易、航空机票、留学教育、酒店住宿、旅游服务
快钱支付	货物贸易、留学教育、航空机票、酒店住宿
盛付通	货物贸易、留学教育、航空机票、酒店住宿

跨境人民币与外汇牌照组合助力业务扩容 满足用户多样化需求

- 随着人民币逐渐国际化，人民币在跨境交易中使用频次和交易规模上升，未来跨境人民币市场空间广阔。
- 跨境人民币与跨境外汇牌照的组合助力支付公司业务形态的长久扩容，丰富支付产品和服务范围以满足多样化的用户需求。

部分已获得跨境人民币许可机构



01 跨境人民币适用范围更广

跨境人民币支付许可尚未对领域有明确要求，适用范围更为广泛。

02 跨境人民币有汇率优势

随国际金融环境的变化，离岸人民币汇率有时相较在岸人民币汇率有一定优势，跨境人民币更有汇率灵活性。

03 跨境人民币交易规模更大

目前跨境人民币牌照许可数量较多，交易规模更大，能够满足客户基本需求。

01 跨境外汇有展业范围限制

跨境外汇牌照只适用于货物贸易、酒店住宿、机票航空、留学教育等几大业务领域。

02 跨境外汇业务有税收优惠

目前我国大力扶持跨境出口电商发展，各地方政府、跨境电商综试区等相关政策多基于跨境外汇进行税收补贴。

03 跨境外汇提供更多选择

拥有跨境外汇牌照帮助支付公司拓展更丰富的支付场景，满足客户多样化需求，拥有更大的发展空间。

支付机构获牌核心要求聚焦合规能力、专业能力及市场能力

- 支付机构合规能力、专业能力、市场能力三方面核心能力形成行业壁垒，成为监管部门授予支付机构正式业务展业权限的核心要求。
- 合规能力是保障业务开展安全合法的前提和坚实基础，专业能力支持公司运营畅行无碍，市场能力保证公司产生盈利持续经营。



合规运营与资金安全保障措施构筑跨境支付行业核心竞争力

- 在全球各地监管部门对反洗钱的高度重视和强监管态势下，业务合规运营和资金安全保障能力已经成为跨境支付行业的核心竞争力。
- 领先的支付机构从海外隔离账户、受支付牌照颁发部门监管、打造反洗钱风控体系和严格内控外审四方面来完善业务合规安全性。



说明：示意图以欧洲国家法律为例，不同国家和地区具体情况依据当地法律有一定差异。

- 支付公司按照当地金融监管要求在海外合作银行开设独立的隔离账户，其中资金独立于公司自有资金存放，专款专用。
- 为降低系统性风险，支付公司通常在当地选择两个以上合作伙伴。以Payoneer为代表已在超过145个国家和地区有2个以上合作支付机构，其中超过100个国家地区有3个及以上合作伙伴。

受支付牌照颁发部门监管

- 国内持牌支付公司受到我国央行和外管局的监管。
- 外资支付公司在全球各国家及地区取得支付牌照，受到当地监管当局严格监管，保证业务合规性。例如在美国运营的跨境收款公司按照各州法律法规要求为客户资金按规定保额担保债券（Surety Bonds）。

反洗钱风控体系保障交易真实安全

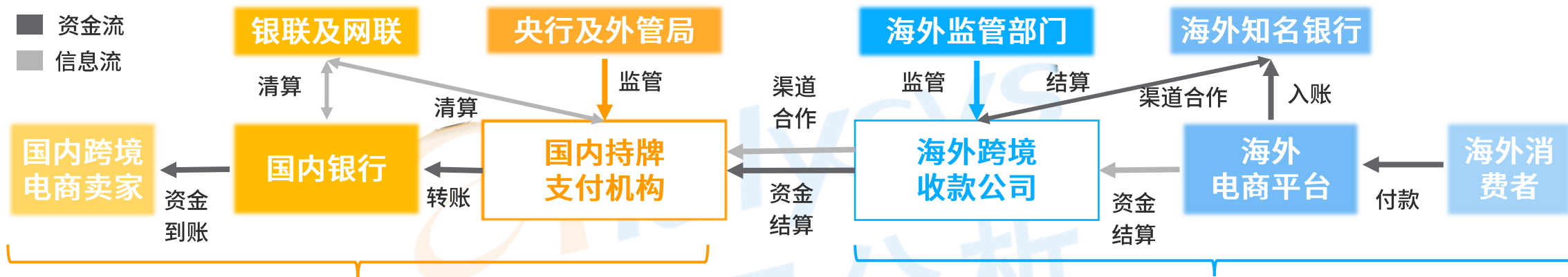
- 反洗钱风控系统进行商家用户真实身份核验和交易真实性全流程监测，严防非法资金汇入。
- 账户安全体系防止黑客攻击，全面保障用户数据及资金安全。

严格内控外审完善业务合规

- 行业领先的支付公司聘请四大会计事务所进行财务审计。
- 支付公司与世界知名银行合作，接受对业务流程、风控和合规性审计。
- 支付公司聘请内控专家合规机构对自身进行内部控制，严格保证合规性。

海外收款机构+国内持牌支付机构合作跨境收款模式相对稳定

- 现阶段，国内持牌支付机构与海外收款机构合作进行跨境出口电商收款业务的商业模式成为跨境收款的主流形态，相对较为稳定。
- 国内持牌机构优势在于了解国内监管法规、国内支付网络搭建及多年运营经验，海外收款机构则在全球支付网络资源方面较为领先。



国内持牌机构优势

- 银行、银联、网联对接合作
- 深入了解国内监管法规
- 多年运营经验 深耕行业需求

海外收款机构优势

- 多种海外电商平台深度合作
- 全球支付网络 账户体系
- 世界各地多币种支付牌照

未来发展方向

- 深耕国内行业，挖掘更深层次需求
- 紧跟监管动态，设计合规解决方案
- 拓展海外市场，积极取得海外牌照

未来发展方向

- 基于海外资源优势，发展国内出口电商增值服务
- 与国内监管积极沟通取信，争取获国内支付牌照
- 打通国内支付流程各个环节，积累国内运营经验

国内持牌支付机构积极打通海外支付网络 打造本土收款工具

- 国内部分领先持牌支付公司积极学习和积累与境外支付公司合作运营经验，布局境外当地支付牌照、税务机关、当地银行、全球电商平台等海外资源，逐渐打通跨境收款全支付链，为跨境卖家推出本土跨境收款一站式服务平台，我国跨境支付机构逐步走向全球化。

■ 资金流

■ 信息流



部分国内领先持牌支付机构海外资源

20+

对接全球电商平台



10+

全球不同币种收款



100+

覆盖世界
国家和地区



平台口碑和全渠道推广为支付公司主要获客方式 着重客户关注

- 平台口碑是支付公司吸引目标客户的重要无形资源，线上线下结合、产业链上下游联合推广、直接营销目标客户等是获客主要方式。
- 从客户角度来看，选择支付公司的关注点以合规安全性为主，从单一费率向综合成本考量、收款业务向综合服务体验逐渐转移。

支付公司主要获客方式

客户选择支付公司主要关注点



中信、浦发和稠州银行获批跨境电商收结汇资格入局竞争

- 在2019年外管局13号文允许银行凭交易电子信息开展跨境电商收结汇业务后，中信、浦发和稠州银行相继取得开展业务资质。
- 在跨境电商收款业务中，银行的优势在于提供丰富金融服务的能力，第三方支付机构拥有先进科技研发能力，技术响应更快捷灵活。

2020.01

中信银行经外管局批准取得跨境收款资质后，正式推出国内首款银行跨境电商全球收结汇产品“信银致汇”，可为跨境电商卖家提供一站式线上“开户、收款、结汇、融资”跨境收款服务。

银行入局跨境电商收款

2020.06

浦发银行取得跨境电商收结汇业务资质，召开“跨境电商全球收款业务启动会”，联合花旗银行推出全新跨境电商全球收款服务，为在亚马逊开店的外贸小微企业提供秒级注册、快速收款、在线结汇等整体金融解决方案。

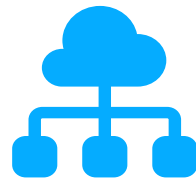
2020.08

浙江稠州商业银行获得跨境电商收结汇业务资质，其推出跨境提款产品E-taking3.0实现了包括亚马逊、速卖通、eBay、自建站等众多跨境电商平台以及PayPal、国际支付宝等第三方支付机构一站式提款，服务对象包括个体工商户、离岸客户及境内中小企业。

Fin



Tech



- 基于全球货币储备头寸的灵活调拨，银行可提升跨境电商收款和汇兑的时效性
- 基于雄厚的资金实力和金融增值服务提供能力，银行可进一步降低收款费率，利润增长点转向相关金融服务
- 基于金融服务优势，银行可为跨境电商提供微贷、供应链金融等更丰富的金融产品
- 基于全球支付网络系统建设，第三方支付公司可在多地寻找最优汇率
- 基于世界各地众多电商平台的对接，支付公司可帮助跨境电商快速在世界各平台拓展开店及提供相应收款服务
- 基于快速的技术响应能力和对中小微客户需求的深入理解，支付公司可为客户提供定制化服务满足个性需求



我国持续扩大金融业对外开放 外资企业进入支付清算行业

- 中国将持续扩大金融业对外开放，银行卡清算和非银行支付的准入限制将大幅放宽。近期，美国运通与万事达通过在我国境内成立合资企业方式进入我国银行卡清算市场，Paypal也通过收购获得支付牌照，外资入局竞争。

- 国付宝先后获得互联网支付、移动电话支付、基金支付、跨境人民币支付与预付费卡发行与受理业务许可，但缺少线下收单业务许可，难以在线下市场展开竞争
- 国内线上支付市场已被占领，开发空间较小

2019年9月

经中国人民银行批准，PayPal通过旗下美银宝信息技术（上海）有限公司收购国付宝70%的股权，成为国付宝实际控制人并成为第一家进入我国境内市场的外资支付机构。

- 短期内PayPal破局的主要空间和优势领域集中在跨境支付行业，PayPal支付平台遍及全球200多个国家和地区，支持100多种货币支付和56种货币提现操作
- 多年深耕跨境支付行业，Paypal积累了强大的风险管理能力，能灵活运用套期保值等风险对冲工具减少汇兑损失

外资进入促良性竞争

PayPal取得牌照意味着外资企业进入支付市场通道完全打开，打破了国内支付公司凭借跨境支付牌照优势展业的业态，促进创新驱动竞争态势，优化产业结构，提升支付服务水平。

2018年11月

美国运通公司发起成立的合资公司连通（杭州）技术服务有限公司提交的银行卡清算机构筹备申请，获得央行、银保监会审查通过，标志着我国银行卡清算组织开放迈出坚实的一步。

- 银联在国内银行卡清算市场地位稳固，服务体系完善，短时间内难以撼动
- 外资卡组织或可运用其海外资源，帮助国内用户快速建立外卡收单渠道

2020年2月

中国人民银行日前会同银保监会审查通过了万事达与网联共同出资成立的“万事网联信息技术（北京）有限公司”提交的银行卡清算机构筹备申请，第二家外资卡组织进入我国银行卡清算市场。

2020年6-8月

美国运通与连连集团合资连通公司2020年6月获得银行卡清算业务许可证，8月初在中国开始商业运营，截止目前已与国内16家主流银行、三大移动支付头部平台和7家非银行支付机构展开合作。

进入中国合规是关键

2019年，央行和外管局要求，跨境支付牌照成为各机构展开跨境支付行业的硬性要求。外资机构进入中国市场的途径只有两种：收购或申请相关业务牌照，或按照监管设计的监管要求，与国内持牌第三方支付机构展开合作，从而合规展业。

美国运通“鲶鱼”入场银行卡清算 市场突围面临重重困难

- 2020年8月，美国运通与连连集团的合资企业连通公司已在中国境内正式开始商业运营，标志着我国清算市场向国际化和市场化方向迈出了坚实的一步。然而国内卡清算机构银联深耕行业多年建立了难以撼动的地位，连通突围面临重重困难。



全球清算网络和商户资源

全球当地清算合规牌照

产品线丰富完善

满足不同客群

高端客群服务体系完善

16家主流银行、3家头部移动支付平台
7家非银行支付机构为首批合作伙伴

全球政策文化、用户习惯深入理解

良好口碑

熟悉和了解中国市场

人民币境内外一卡支付

连通突围面临四大难点

01

技术服务能力还需提升

对接银行、第三方支付、收单机构以及三大钱包运营商需要时间积累，长期势必要提升技术服务能力



02

银联品牌效应强大难以撼动

银联作为多年来国内唯一的银行卡清算组织，品牌深入人心，服务体系完善，与支付行业绑定更加深入，在政府和各行业合作上存在巨大优势



03

国内银行卡市场接近饱和且竞争激烈

连通目前发布的产品权益更偏重与跨境方向，人民币境内外一体化结算是一个亮点。而银联结算场景优势更显著，从出行、航旅到娱乐等方向，场景更为多样化



04

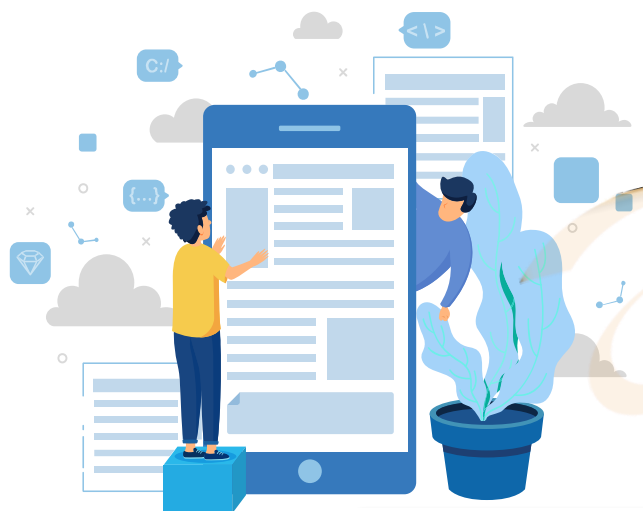
移动端场景较难拓展

国内卡基市场时代基本结束，移动端场景拓展被支付巨头瓜分，如果仅仅依靠和三大钱包合作，对连通自身品牌推广和资源获取非常不利



各取所长打造差异化增值服务 支付机构拓展未来利润空间

- 现阶段跨境收付汇业务市场价格战压缩利润空间，同时服务形态较为同质，支付机构为打造差异化竞争力，纷纷开始布局增值服务。
- 国内支付机构基于丰富国内资源，致力于满足出口卖家国内端需求，而海外收款机构立足于广阔海外资源，拓展海外端精细化服务。



国内支付机构基于国内资源布局

打通境内各地海关对接渠道

熟悉国内税法及申报退税流程

连接产业链上下游各方合作伙伴

积累行业优质客户和场景优势

横向拓展

- 集跨境收款、进口报关、出口退税等功能的资金管理平台
- 触达全行业服务商和供应商的一站式电商服务平台
- 基于电商销售数据与分析算法的跨境电商选品平台

纵向延伸

- 挖掘行业深层次需求，拓展服务场景，提供定制化和个性化行业合规解决方案，促进支付市场扩容

海外收款机构基于海外资源拓展

对接全球众多主流和新兴电商平台

与世界Facebook、Google、Twitter等世界主流流量平台深度合作

连接海外仓、物流、欧美VAT税局等各方海外企业和机构

横向拓展

- 帮助中国卖家快速入住海外平台开店，设计开店流程，拓展海外市场。
- 帮助中国卖家迅速打通流量平台，在海外进行线上广告营销推广，并利用外币销售回款支付广告费
- 打造连通海外各服务商和税务部门的电商服务平台



支付公司布局全球支付市场 加快支付技术与运营能力出海

- 我国基于虚拟账户体系和二维码支付的移动支付技术以便利性和较低的使用门槛领跑世界，国内支付主体纷纷布局国际化业务，用中国技术推动世界各地居民支付升级。东南亚、一带一路沿线等发展中国家集中地区在输入支付技术上有弯道超车优势。
- 由于世界各地情况复杂，技术出海还面临诸多难题，海外竞争中支付巨头与独立第三方支付机构各有优势。

移动支付全球化

欧美、澳洲等发达国家地区支付技术输出面临两大难题

- 发达国家信用卡支付和金融账户体系非常发达完善，用户渗透率极高，已经培养起市场培育成本和金融监管合规适应成了稳固的用户支付习惯和对账户安全性的高度认可。移动支付技术输出面临较为高昂的市场培育成本。
- 以Apple Pay为代表的NFC移动支付技术基于银行金融账户体系，以高于二维码支付的支付安全性和无需开机的流畅体验率先打开市场，对手机和商户收款设备较高的技术要求在发达国家受的阻力更小。移动支付技术进入面临一定竞争压力。

东南亚等发展中国家地区支付技术输出有弯道超车优势

- 以东南亚国家为代表的发展中国家和地区金融体系相对落后，用户习惯以现金支付为主，基于虚拟账户体系的移动支付以其绝对的便利性和较低的使用门槛优势在当地比较容易受到认可和欢迎。
- 东南亚等国家是我国出境游主要目的地之一，以服务中国游客为目的对外输出技术更容易取得当地监管信任，从而进一步培育当地居民对移动支付的认知。

技术出海面临诸多挑战

支付技术出海面临不同国家迥异而复杂的监管、技术和社会文化环境，存在一系列挑战和难点：

- 取得当地监管信任，获得当地金融展业资质
- 适应当地金融监管法规政策
- 取信于当地银行，合作银行系统改进
- 用户正确认知建设和用户习惯培养.....

支付巨头与独立 第三方支付机构各有优势

支付技术出海目前处于探索发展阶段，支付公司巨头和中等规模支付公司各有自身优势：

- 巨头支付公司依靠雄厚的资金支持和较强的话语权，能够与当地政府监管部门沟通讨论、共同协商支付技术本土化的展业规范和技术标准，对市场开发、技术融合等进行大量投入，在遵守监管的前提下建立双方均可接受的商业模式。
- 独立第三方支付公司依靠相对较小的公司体量、过硬的技术实力和更为纯粹的技术输出路径，相比巨头支付公司更容易取得当地监管和合作伙伴的信任，更容易以单纯技术输出的方式与本地机构开展合作。

PART 4



跨境支付行业典型企业案例： 合规安全为本 布局综合解决方案

© 易观分析

www.analysys.cn

通联支付打造核心风控体系 以合规安全为业务发展提供保障



- ◆ 通联支付通过金融科技赋能，连接内外部各类信息验证、海关、物流、风险监测系统，不断完善自有风控模型，建立了一套通联特有的跨境核心风控体系。
- ◆ 在此基础上，取得了监管机构开展跨境业务批准，同时也获得各大卡组织系统认证，紧密展开合作，为业务发展提供了合规、安全的前提和保障。
- ◆ 通联支付全面的跨境产品和运营能力为包括进口、出口各类跨境电商新业态提供多元化的综合服务。



- ◆ 取得监管机构批准，开展跨境业务试点的支付机构之一；严格按照监管要求发展业务。
- ◆ 获得各大卡组织系统认证且紧密合作的支付机构之一；遵守各卡组织规则，为商户和境内外持卡人提供优质服务。



通联支付为跨境电商各类新兴业态提供一站式综合服务解决方案



- ◆ 通联支付运用国内外支付网络，为跨境电商平台销售的跨境进口电商，以及在境外电商平台销售、自建站平台销售和企业自建网站销售的跨境出口电商等各类新兴业态提供综合的一站式服务解决方案。

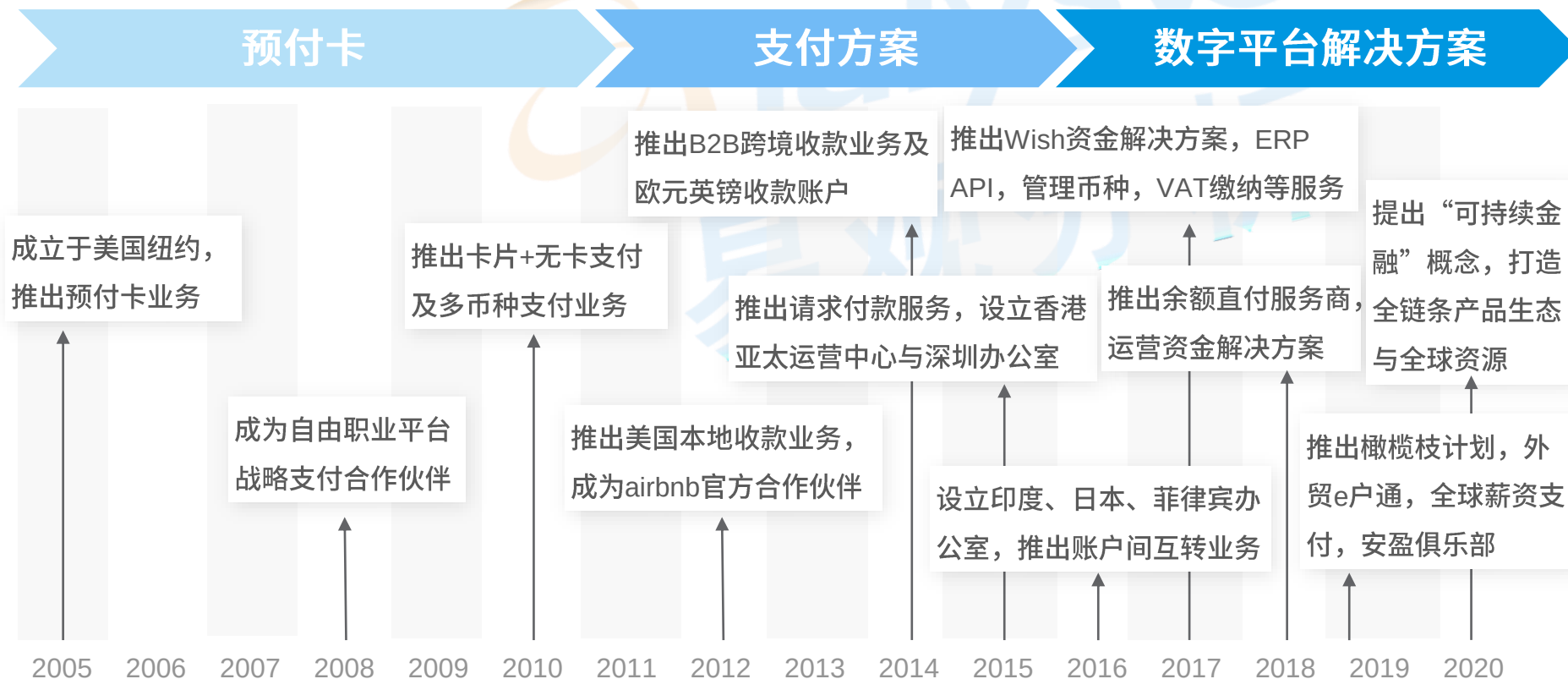


Payoneer 打造数字支付平台 五重措施保障客户资金安全



- Payoneer派安盈是一家创新型跨境支付数字平台，通过创新金融科技、跨境商贸配套资源、增值服务产品、专家定制化服务，已经持续为90万中国跨境商务企业和个人连接全球商机，帮助企业出海。
- Payoneer派安盈自2005年成立，金融总部设立于美国纽约，科研总部位于以色列特拉维夫。目前全球共有21个分公司，覆盖200+国家，150+币种，通达100+国家清分网络，囊括从国际知名数字巨头到各国跨境商贸企业和个人在内的400万全球用户。

Payoneer发展历程 – 创立15年历经从预付卡业务到跨境支付数字平台的变迁



五重资金安全保障

40+全球一流合作银行和金融机构

拥有超过57张牌照

担保债券提供额外保险

15年技术沉淀和安全运营历史

财务，合规，银行三重审计

全链条产品生态与全球资源加速中国企业出海 推动可持续增长

产品生态

跨境收款

- 海外当地账户
- 环球电汇账户

支持所有主流电商平台和B2B场景业务收款

绿通入驻

30+个平台
200个国家
丰富入驻资源
定制化辅导

余额直付

全球供应商/服务商
1688网采
平台广告
VAT缴纳

增值服务

- 行业顶尖专家顾问团
- 金融，电商，支付，财税
专人专项服务
定制解决方案



全球资源

400万+
全球用户选择

200+
国家覆盖

150+
币种支持

2000+
合作平台

1500+
全球员工

21个
全球办公室

100+全球服务商资源

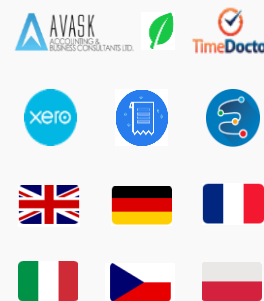
ERP



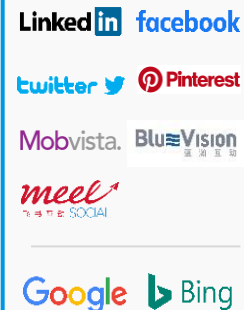
物流



财税/增值税



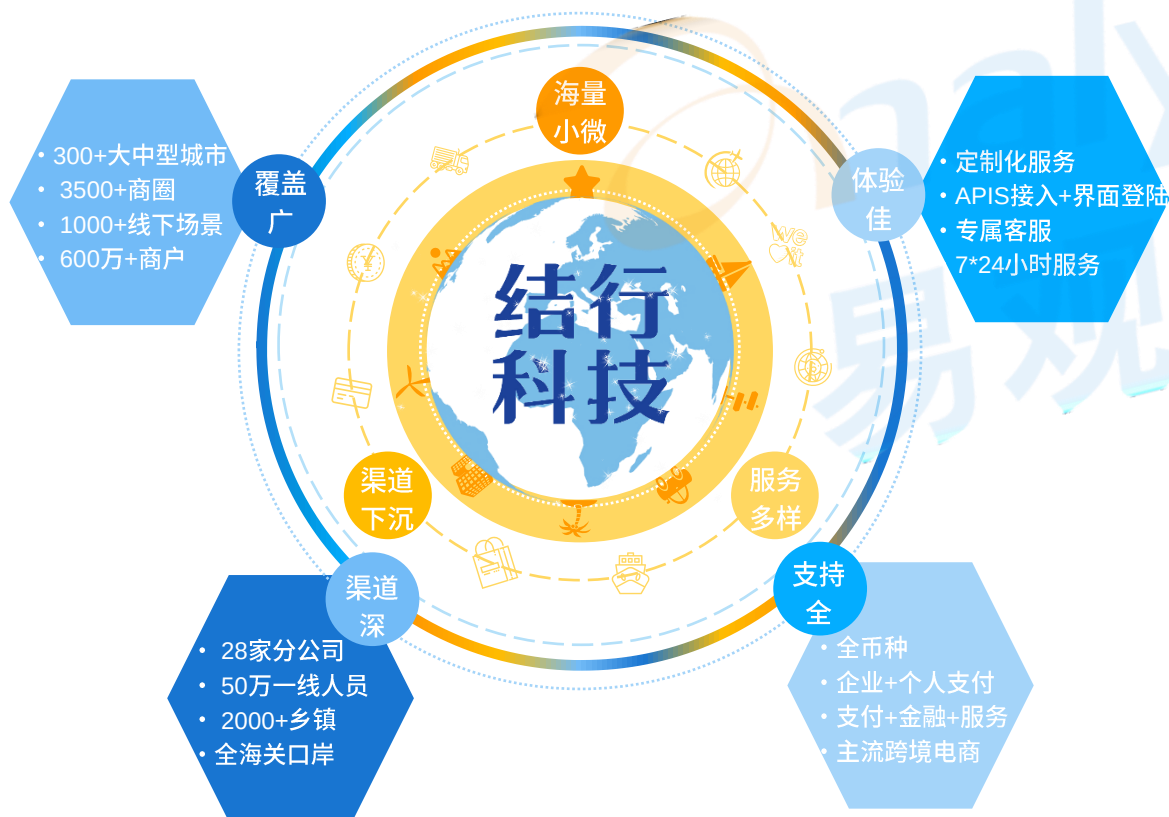
广告



CoGoLinks依托结行科技打造安全合规的跨境支付平台

CoGoLinks

CoGoLinks是结行科技集团旗下的跨境支付品牌，拥有境内外支付牌照，采用国际知名反洗钱系统，始终为合作伙伴提供安全合规的跨境支付服务。CoGoLinks于2019年获国际知名基金EQT投资，EQT投资了包括BANKINGCERCLE在内的欧洲多家金融机构。在EQT的助力下，CoGoLinks将为全球商户提供资费低、汇率透明、转账速度快的付款解决方案和外汇服务。



合规

- 境内外持牌机构安全合规^[1]
- 全链条资金管理
- 国际反洗钱系统

安全

- 最高256位动态密钥数据脱敏加密
- SSL证书、支付口MDS认证
- 私有云系统保障用户隐私

科技创新

- Porter数据同步
- Config Keeper分布式配置中心
- DevOps微服务的开发平台

[1]境内外持牌指香港MSO、跨境人民币结算等相关牌照及相关资质

CoGoLinks专注跨境支付 实现商家场景定制化需求

CoGoLinks

CoGoLinks为商家提供跨境资金收付汇服务，应用于跨境电商、国际物流、服务贸易等场景，主要服务产品为跨境电商收款、供应链金融等，致力于以科技创新为国内跨境小微企业提供一体化支付解决方案。



行业定制化支付服务



跨境电商支付



跨境物流支付



B2B贸易支付

CoGoLinks通过对跨境行业不同的支付需求进行专项研究，模块化产品解决方案，助力商户进行更高效、更快捷的全球业务布局。

- 根据行业特性和业务所处阶段提供定制化解决方案
- 优化跨境电商经营中的环节
- 协助开拓全球市场，赋能匹配优质资源



标准化跨境支付服务

收款

- 实时到账
- 一键收款
- 实时对接
- 支持主流电商平台
- 支持多币种收款

付款

- 供应商付款
- 服务商付款
- VAT付款
- 支持多国本地付款

商业服务

- 7*24小时资金管理
- 海关报送
- 多店铺管理
- 供应链金融

账户体系

| 易宝支付深耕跨境支付场景多年 打造出一站式服务体系



易宝支付于2003年成立，2011年首批获得中国人民银行颁发的《支付业务许可证》，2006年率先创立B端行业支付模式，是中国领先的第三方支付公司。公司先后为航空旅游、行政教育、通信、保险、零售、跨境、电力、物流等众多行业提供定制化支付解决方案，帮助客户提效降本，推进企业数字化转型和普惠金融发展。易宝支付持续深入行业场景，通过支付科技渗透至产业链上下游各个环节，聚焦行业形成一站式、穿透式支付解决方案，和行业共同成长。

- 2003年 公司创立，开启行业支付模式
- 2011年 获中国人民银行颁发的首批“支付业务许可”
- 2013年 获首批“跨境电子商务外汇支付”试点业务许可，完成了全国第一笔由第三方支付机构完成的跨境汇款业务
- 2015年 获首批跨境人民币结算资质
- 2017年 跨境业务主体升级为公司重要战略之一
- 2019年 合规升级，用跨境支付解决方案链接中国与世界

助力多行业安全合规发展

行业纵深

- 支持多个行业，覆盖货物贸易、服务贸易
- 深入行业，为客户提供全链条服务
- 深入客户场景，定制化解决方案
- 行业纵深理解，助力客户提升竞争力

安全合规

- 客户备付金专款专用，资金链路安全
- 严防底线，业务全流程合规合法
- 各环节数据加密，有效保障信息安全
- 保持中立，不介入客户运营，可持续合作

极致服务

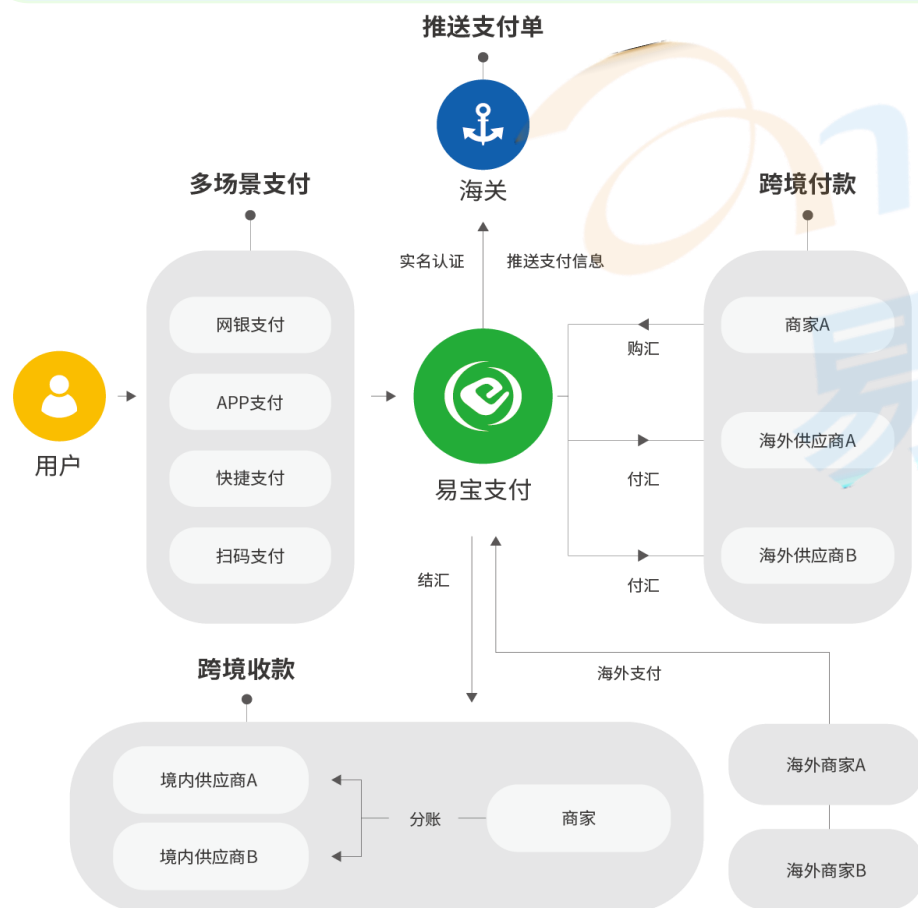
- 阶段性演进，随时适配客户需求
- 智能助手+人工专属服务
- 不断追求极致，系统性能和稳定性得以保障
- 持续关注并精准解读行业动态和政策

易宝支付基于跨境交易链接全球 促进跨境贸易便利化



作为首批获得国家外汇管理局跨境外汇支付业务试点许可的支付机构，易宝支付于2013年完成了全国第一笔由第三方支付机构完成的跨境汇款业务，开启行业先河。七年来，一直以央行及国家外汇局有关跨境支付业务法规为依托，业务覆盖进出口电商、机票、酒店、旅游等领域，以引领合规的解决方案链接海内外商户、跨境交易平台、海外支付服务商及全球性国际银行，成为中立并值得持续信赖的跨境支付服务商。

基于多行业成熟经验的一站式跨境支付服务体系



- 跨境付款（支持外币、人民币）
- 跨境收款（支持外币、人民币）
- 全场景收单（网银、快捷、聚合）
- 报关报检（含实名认证）

- 资金安全
- 实时汇率
- 币种多样
- 合规经营
- 快速到账
- 全海关口岸

基础产品

方案优势

技术领先

客户接入

- 完善的风控与反洗钱系统
- 引入机器学习风控系统
- 技术检测+人工筛查

- 自动式接入，多种开发者工具快速便捷
- 技术支持（7*24小时）服务
- 大客户专席运营服务

PART 5



跨境支付市场发展趋势： 区块链尚需落地 多元需求催生精细服务

© 易观分析

www.analysys.cn

区块链强势赋能跨境支付 未来国际共识逐步达成推动技术落地

- 区块链技术非常适用于跨境支付场景，能解决时效性、安全性、经济性等核心问题，未来将为跨境支付服务升级实现全面赋能。
- 现阶段区块链跨境支付仅仅停留在构想和小范围试点阶段，技术全面落地还需要相当长的时间，未来各国监管达成共识成为关键。

2018.06

部分区块链支付落地应用

香港支付宝钱包AlipayHK上线由香港到菲律宾的区块链跨境汇款服务，由蚂蚁金服提供区块链技术服务，第一笔汇款由在港工作22年的菲律宾人格蕾丝（Grace）完成，耗时仅3秒。

2019.02

摩根大通推出使用区块链技术进行即时支付的数字货币JPM Coin，与美元1:1锚定，被严格限定在JPM自身的信用和业务体系内使用。摩根大通成为第一家介入区块链支付的世界级投行。

区块链赋能跨境支付



时效性

区块链支付可实现秒到账，提高资金流动性

24

便捷性

区块链支付系统可24小时提供清算服务



低成本

区块链支付无需向多方支付机构缴纳手续费，节省大量成本



安全性

区块链技术中交易记录通过加密技术保护，在分类账中的参与者间分配，黑客无法篡改



透明性

区块链技术的分类账拥有每个交易的不可逆实时记录，并分发给所有授权用户查看，各方信息完全透明对等

区块链支付技术落地未来需解决难点

各国金融监管法规和技术标准不统一

各国政府金融监管部门对新技术的认识和接受程度不同，且相对技术发展和商业需要有一定的滞后性，建立国际区块链跨境支付监管共识及技术标准，推动各国更新相关领域立法，还需要很长的时间。

世界各金融机构对数据公开态度不一

区块链跨境支付分布式记账的透明性挑战了现有金融体系传统观念，银行等金融机构对公开交易数据的程度和范围态度不一，需要较长的时间达成国际共识推动数据共享和透明化发展。

区块链技术推广需要升级硬件设施建设

区块链通过数据的高度冗余增加了数据隐私的保护难度，同时也对存储大规模数据的硬件设备提供了更高的要求，现阶段各国不具备相应的跨国交易数据存储设备和网络。

未来跨境支付多样化需求凸显 各方发挥优势布局精细化服务

- 未来跨境支付交易规模将持续增长，新兴行业跨境支付需求发展，不同类型客户多样化需求逐渐凸显，现有跨境支付模式难以满足。
- 目前国内银行、海外收款机构、国内持牌支付机构多方入局，跨境收款价格战压缩行业利润，推动行业打造差异化竞争力，挖掘新的利润增长点。未来各方机构将各自发挥优势资源和领先服务能力，针对特定需求推出精细化服务，推动跨境支付产品丰富化发展。



数据驱动精益成长

● 易观千帆

● 易观分析

● 易观方舟



获取千帆数据



关注易观分析
获取更多报告



易观方舟试用

考研资料：数学、英语、政治、管综、西综、法硕等（整合各大机构）
英语类：四六级万词班专四专八雅思等
财经类：初级会计、中级会计、注册会计师、税务师、会计实操、证券从业、基金从业、资产评估、初级审
公务员：国考、省考、事业单位、军队文职、三支一扶微信 2270291360
银行：银行招聘、笔试、面试

教师资格：小学、中学、教师招聘面试
建筑：一建、二建、消防、造价
法考：主观题、客观题
多平台网课：涵盖职场、办公技能、编程、文案写作、情感心理、穿搭技巧、理财投资健身减肥摄影技术等优质内容
精选资料：Excel 教程、PPT 模板、简历模板、PS 教程、PPT 教程、素描、烹饪、小语种、CAD 教程、PR 教程、UI

课程、自媒体、写作、计算机二级、钢琴、Python、书法、吉他、kindle 电子书、演讲.....持续更新中...
押题：提供考前冲刺押题（初级会计、中级会计、注册会计师、一建、二建、教资、四六级、证券、基金、期货等等），麻麻再也不用担心我考不过了。
 资料领取微信：**1131084518**
行业报告：20000 份+持续更新

英语四六级备考资料	计算机二级备考资料	150 所高校考研专业课资料
两小时搞定毛概马原思修近代史纲	高数(微积分)+线性代数+概率论	素描 0 基础入门教程
教师资格证全套备考资料	普通话考试资料礼包	书法教程微信 2270291360
大学生英语竞赛备考资料	大学生数学竞赛备考资料	1000 份各行业营销策划方案合集
挑战杯/创青春/互联网+竞赛资料	电子设计竞赛必备资料	街舞 0 基础入门教程
托福雅思备考资料	大学物理学科攻略合集	动漫自学教程
SCI 最全写作攻略	TEM4/TEM8 专四专八备考资料	教师资格证面试试讲万能模板
360 份精美简历模板	数学建模 0 基础从入门到精通	100 套快闪 PPT 模板
Vlog 制作最全攻略	超强 PR 模板	42 套卡通风 PPT 模板
PS 零基础教程微信 1131084518	PS 高级技能教程	63 套酷炫科技 PPT 模板
好用到极致的 PPT 素材	128 套中国风 PPT 模板	32 套 MBE 风格 PPT 模板
327 套水彩风 PPT 模板	295 套手绘风 PPT 模板	54 套毕业答辩专属 PPT
196 套日系和风 PPT 模板	82 套文艺清新 PPT 模板	57 套思维导图 PPT 模板
163 套学术答辩 PPT 模板	53 套北欧风 PPT 模板	34 套温暖治愈系 PPT 模板
118 套国潮风 PPT 模板	30 套仙系古风 PPT	126 套黑板风 PPT 模板
114 套星空风格 PPT 模板	192 套欧美商务风 PPT 模板	42 套绚丽晕染风 PPT
50 套精美 INS 风 PPT 模板	56 套水墨风 PPT 模板	137 套清爽夏日风 PPT 模板
98 套森系 PPT 模板	25 套简约通用 PPT 模板	记忆力训练教程
300 套教学说课 PPT 模板	123 套医学护理 PPT 模板	AE 动态模板微信 2270291360
毕业论文资料礼包	教师资格证重点笔记+易错题集	表情包制作教程
吉他自学教程（送 6000 谱）	钢琴自学教程（送 1000 谱）	区块链从入门到精通资料
2000 部 TED 演讲视频合集	Excel 从入门到精通自学教程	单片机教程
230 套可视化 Excel 模板	1000 款 PR 预设+音效	1000 份实习报告模板
手绘自学教程微信 1131084518	单反从入门到精通教程	人力资源管理师备考资料
英语口语自学攻略	粤语 0 基础从入门到精通教程	证券从业资格考试备考资料
日语自学教程	韩语自学教程	PHP 从入门到精通教程
法语学习资料	西班牙语学习资料	炒股+投资理财从入门到精通教程
全国翻译专业资格考试备考资料	BEC 初级+中级+高级全套备考资料	大数据学习资料
SPSS 自学必备教程	Origin 自学必备教程	会计实操资料
LaTeX 全套教程+模板	EndNote 教程+模板	小提琴 0 基础入门自学教程
GRE 超全备考资料	200 份医学习题合集	司考备考资料

上万 GB 教学资料 (均全套, 非杂乱) 免费领取微信 1131084518

《闪电式百万富翁》实战版+升级版

易经+道德经+易学名师全集+风水学+算命学+起名+++等等 (全套 1000 多 GB)

心理学+NLP 教练技术+精神分析+亲子家庭教育+催眠+++等等 (更新超 2000GB)

大学-已更新至 9333 个课程+高中+初中+小学-全套资料 (超过 2 万 GB)

陈安之	曾仕强	马云	杜云生	翟鸿燊	刘一秒	俞凌雄
王健林	余世维	雷军	周文强	安东尼罗宾	董明珠	李嘉诚
徐鹤宁	冯晓强	李践	刘克亚	罗伯特清崎	戴志强	李伟贤
苏引华	史玉柱	李强	俞敏洪	杰亚伯拉罕	周鸿祎	唐骏
梁凯恩	陈永亮	傅佩荣	贾长松	易发久	李彦宏	湖畔大学
李开复	慕泉	悟空道场	魏星	姬剑晶	其他名师全集	其他资料下载
王兴	王智华	智多星	陈文强	周导		微信 2270291360
泡妞	撩汉	泡仔	房中术	性福课		泡妞撩汉性福合集

注: 太多了, 无法全部一一列出。。。

全套专题系列【微信 1131084518】

记忆力训练	形象礼仪	健康养生	企业管理	沟通技巧
演讲与口才	经理修炼	MBA 讲座	时间管理	战略经营
企业文化	销售心理	管理素质	国学讲座	执行力
团队管理	领导艺术	员工激励	潜能激发	谈判技巧
绩效管理	薪酬管理	43 份直销制度	电话销售	人力管理
客户服务	创业指南	市场营销	餐饮管理	保险讲座
品牌营销	酒店管理	汽车 4S 店	众筹资料	销售技巧

兴趣爱好:	钓鱼教程	魔术教学	炒股教学	美术教学	书法教学
音乐乐器:	萨克斯教学	电子琴教学	小提琴	古筝教学	钢琴教学
	吉他教学				
体育运动:	篮球教学	足球教学	羽毛球教学	乒乓球教学	太极拳教学
	围棋教学	高尔夫球			
生活实用:	插花教学	茶艺-茶道	唱歌教学	单反相机摄影	毛线编织
	小吃+美食				
语言学习:	英语				
电脑 IT:	办公 office	PS 美工教学			

暗号: 666

免费领取资料微信

1131084518

微信1131084518

撩汉liaohan.net

最好资源zuihaoziyuan.com



如果群里报告过期

请加**微信**联系我索取最新

- 1、每日微信群内分享**7+**最新重磅报告;
- 2、每日分享当日**华尔街日报、金融时报**
- 3、**如果看到群里报告过期了，请扫码联系**
- 4、行研报告均为公开版，权利归原作者所有，仅分发做内部学习

扫一扫二维码后台回复 加群

加入“研究报告”微信报告群。

